全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一部让所有人都看得懂、喜欢看、必须看的财富《圣经》！

财富启航

贺新杰◎著

当勤劳不能富有的时候
——苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

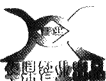
畅销投资理财书

第一本通过都市生活故事传递理财投资知识而又不失专业性的书籍；第一本将佛教、国学应用于人生，从人性、文化和制度三方面让人活得明白的书籍；第一本让你获取财富，认识财富真正意义的书籍。不论是精神财富还是物质财富，都会从这里启航……



中国书籍出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一部让所有人都看得懂、喜欢看、必须看的财富《圣经》！



财富启航

贺新杰◎著

当勤劳不能富有的时候
——苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户



图书在版编目（CIP）数据

财富启航 / 贺新杰著. -- 北京 : 中国书籍出版社，2011.12
ISBN 978-7-5068-2640-2

Ⅰ. ①财… Ⅱ. ①贺… Ⅲ. ①私人投资－通俗读物 Ⅳ. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第238225号

财富启航

责任编辑 / 安玉霞
责任印制 / 孙马飞　张智勇
封面设计 / 展华
出版发行 / 中国书籍出版社
地址：北京市丰台区三路居路97号(邮编：100073)
电话：(010)52257142(总编室)　(010)52257154(发行部)
电子邮箱：chinabp@vip.sina.com
经　　销 / 全国新华书店
印　　刷 / 北京旺银永泰印刷有限公司
开　　本 / 710毫米×1000毫米　1/16
印　　张 / 16
字　　数 / 250千字
版　　次 / 2012年1月第1版　2012年1月第1次印刷
定　　价 / 28.00元

★ 版权所有　侵权必究 ★

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动

前　言

时下，我国居民的收入差距越来越大，虽然有统计显示人均收入有所增长，但实际上大部分人的收入都非常低，如果按照联合国贫困线的要求，还有1亿多人没有摆脱贫困、解决温饱。通货膨胀又在不停地掠夺居民的财富，物价飞涨，广大居民背负着巨大的生活压力，被迫成为货奴；更令人无奈的是，房价已经远远超过民众所能承受的范围，一直居高不下，很多人又被迫成为房奴，一辈子都要为偿还房贷而艰辛工作；子女教育的花费又空前巨大，每个家庭都将孩子的教育投入当成首要支出，从没有出生时的胎教到大学毕业，投入的钱财难以计算，从而又使许多家长成为了名副其实的孩奴。而且孩子上学花费父母大量的费用后，在现行的教育体制和就业形势下，毕业后的生活举步维艰，生活、成家、住房甚至事业发展都不得不求助于父母，最后沦落为无奈的啃老族。社会医疗和养老又没有安全保障，很多居民长期饱受病痛的折磨而无钱医治，也有很多居民到了退休年龄还在为了生计而艰辛工作，等等。这一切都使很多人对未来的生活感到焦虑和担忧，担心自己老无所依，病无所医。在残酷的现实面前，如何让自己有限的收入实现最大的增值是我们改变现状的唯一出路。而要想让我们有限的收入实现最大的增值，投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资理财是必然的选择。

但是，我国绝大多数民众的投资理财观念淡薄，对自己的投入和支出没有合理的规划。即使有的人有一定的投资理财观念，但对投资活动的认识存在很大的误区，面对银行和理财机构推出的林林总总的理财产品没有理性的认识。而且，在很多人看来，投资活动是高深莫测的，是少数资深专家从事的行为活动，从而把投资看得高高在上，遥不可及，只能被动地过着收支平衡甚至入不敷出的日子，没有积极地去合理规划自己的收支，主动进行投资理财，来改变自己的财务状况。也有很多人将大量的闲置资金放在银行，眼睁睁地看着自己辛辛苦苦积累的财富在不断地缩水也无能为力，最终成为社会通货膨胀的牺牲品。也有很多人虽然有强烈的投资意识，同时也积极地参与投资，但对投资行为没有深刻全面的认识，缺乏投资知识，从而导致投资屡屡亏损，得不到应有的回报；也有很多人收入稳定，过着衣食无忧的小康生活，但要想过上更加富有的生活，只能通过投资获取回报才能够实现，但苦于投资无道，平添了无限烦恼。也有很多人本来能够通过投资改变生活，获取巨大的财富以及事业上的更大成就，但就是因为没有投资意识，一辈子过着平凡的生活。

本书的意义在于把多数人认为深奥的理财投资行为通过不断地实践、整理、开发、加工，使之成为实用的、系统的、易于接受的系列丛书，开阔大众的知识视野、提炼大众的人生感悟、提高大众的修养境界。通过生动感人的故事，唤醒大众的投资意识，使平民大众都能够从事适合自己的投资活动并获取回报，使平民大众懂得规划自己的幸福和人生，规划自己的财富。投资不但能让人物质上富有，而且也能获取精神上的富有。如果人们能深刻领悟到投资的真谛，那么投资不单单是一种获取巨大财富和人生成功的重要手段，更是一种社会文化、一种学习方法、一种修炼方式、一种基本习惯、一种交流互动，能让人深刻地领悟到在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

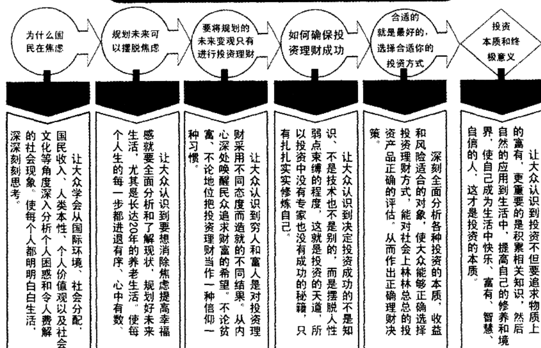
获取物质回报的时候，首先应该追求的是精神上、思想上、修养上、智慧上和境界上的回报。

本书以苏飞和晓玲的工作和生活遭遇为主线，讲述了他们大学毕业后，长时期努力工作却又一无所有，面对现实他们焦虑、迷茫、但又很无奈，最后精神已经麻木了。女儿的提前出生促使晓玲和苏飞不想混混沌沌地活着，于是开始对现状进行了一系列的探索和分析，不断转变理财观念，认真分析家庭财务报表，作出了相应的资产调整，从而使家庭的资产质量有了大幅度的改观。本来以为生活应该可以满足了，但在规划将来养老生活的时候，晓玲和苏飞发现按现在的收入情况看，离他们期望的养老生活还有很大的差距，为了能够实现他们期望的将来生活，他们参加了财院举办的投资理财班。通过王老师对投资理财知识的讲解，苏飞和晓玲真正认识到财富的意义和各种投资理财方式，以及如何建立最优的投资理财组合。在投资理财班上，他们遇到了小凡和李梦飞。小凡在证券公司上班，被同事称为“证券一枝花”，李梦飞是大学毕业的待业学生，在投资股市中亏损累累，但李梦飞的爸爸是做生意的，家里比较有钱。为了解救由于炒股而坐牢的哥哥，小凡开始了她和李梦飞的爱情故事。最后，在王老师的启迪下，苏飞开始了他的创业之路，晓玲开始了她的投资理财之路，小凡和李梦飞开始了他们共同的事业之路。故事情节动人，紧贴生活，读后让人感慨良多。

总之，本书以投资理财故事为主线，同时融合了从事投资理财活动所必须具备的经济、金融、管理、心理、社会、哲学、博弈等知识，以财经小说的方式表现。通过介绍经济学、金融学、管理学、心理学、社会学等普通大众生活中的必用知识，将励志、人生、成功、修身融入投资活动，帮助大家在物质上和精神上获得双重收获。其知识结构如下图所示：

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目录

第一章
我们感觉越来越穷的原因

一、女儿的早产让晓玲作出了辞职的最后决定 ………… 1
为了爱情晓玲选择了离开 …………………………… 1
在残酷的“现实”面前“献身” …………………… 4
不够月份的早产女儿 ………………………………… 6
勤劳却不能致富的真相 ……………………………… 9
晓玲终于决定辞职了 ………………………………… 12
二、在咖啡店听财院教授分析国民收入问题 ………… 14
房价，全国人民的长痛 ……………………………… 14
财院的王老师谈税收 ………………………………… 19
难以承受的教育和医疗费用 ………………………… 20
老百姓必需的救命钱——储蓄 ……………………… 21
通货膨胀，一张让我们越来越穷的网 ……………… 24
用收入减去支出，看看我们穷了还是富了 ………… 27
三、辛勤工作的苏飞的困惑 ………………………… 29
到底谁在消费，钱是从哪里来 ……………………… 29
除了垄断，腐败也在转移财富 ……………………… 32
通货膨胀在劫贫济富 ………………………………… 35
最令人不安的是不劳而获 …………………………… 36
发行货币，谁先拿到手谁先发财 …………………… 39
权力、腐败和机会成就了不劳而获 ………………… 41

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为什么苏飞和一些国人在焦虑 42
四、许多人的焦虑不是因为没有信仰，而是信仰发生了变化44
苏飞的信仰观.. 44
贫富差距、腐败不公扭曲着人们的信仰 46
从心灵的故乡—不丹看财富的意义....................... 49
五、珍惜已经拥有的才是真正的幸福 51
看好自己的价值观.................................... 51
你拥有的其实远比你意识到的多......................... 52
快乐和幸福来源于规划 54
六、苏飞和晓玲共同的宣言 55
认清现实，展望未来................................... 55
咖啡店中的经济学..................................... 56

第二章

单靠勤劳不一定能致富，充实、富有的人生来自于良好的规划！

一、有规划的人生才能过得充实、富有 62
为什么勤劳却不富有................................... 62
问问自己认真规划过未来吗？ 65
二、你的将来准备怎么过？ 66
人们所说的“将来”指的是什么......................... 66
你的将来准备怎么过................................... 67
实现这个“将来”需要多少钱 68
苏飞和晓玲的美好“将来” 71
三、分析现状，认识自我 72
分析自己的财务现状................................... 72
苏飞和晓玲的财务现状 75
看看苏飞的自我....................................... 83

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、为实现美好的“将来”所采取的规划和措施 …… 84
当收入不能支付将来的费用时 …… 84
苏飞和晓玲采取了行动 …… 85
努力的结果 …… 88
离美好的“将来”还很远 …… 93

第三章
高通胀的今天，不去投资理财就会贫穷

一、高通胀的今天不想变穷就去理财投资 …… 98
通货膨胀和银行利息的故事 …… 98
复利的威力和魅力 …… 102
如果理财是鸟的身体，投资就是鸟的翅膀 …… 106
二、什么样的人才能通过投资理财获取成功 …… 109
什么样的年龄最适合投资理财 …… 109
有多少本金才适合去投资 …… 113
理财投资所需要的文化水平 …… 114
没有专业知识能不能投资理财 …… 115
不眠的夜晚“各怀鬼胎” …… 117
三、富人的富有不在于他能做什么，而在于选择什么 …… 119
王老师的六个问题 …… 119
为什么有的人一辈子都是穷人 …… 120
一堂不虚此生的人生课 …… 122
四、习惯、信仰和文化在投资理财中发挥的巨大威力 …… 127
苏飞在内蒙感知到的狼性文化 …… 127
培养家庭的投资文化 …… 132
把投资理财上升到信仰的高度 …… 134
将投资信仰转化为习惯 …… 135
李梦飞的信仰和实践 …… 137

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章
投资的天道就是摆脱人性弱点的束缚

一、投资理财是一个摆脱人性弱点的过程 141
人到底是怎么回事 141
看看人性是怎么害惨李梦飞的 151
投资的天道是什么 153
二、如何摆脱人性的弱点，获取投资天道 156
利用佛教的戒、定、慧、空 156
儒家到底给我们留下了什么 158
致虚极、守静笃 159
三、为什么退伍军人投资的成功率较高 161
军人的素养是投资获胜的利器 161
用恪守纪律来摆脱人性的弱点 163
用恪守纪律来增加自己的修养 164
四、一个充满希望的春节 166

第五章
如何组建投资理财的最优组合

一、买点保险，先让您的人生没有后顾之忧 171
天有不测风云，人有旦夕祸福 171
保险，聚万人之力解一人之难 172
保险，理财投资金字塔的地基 174
二、通过储蓄积累点本金，同时也用来解燃眉之急 175
用储蓄来积累人生的第一桶金 175
储蓄的高流动性可解燃眉之急 176

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、稍微稳妥一点的投资——债券投资 177
四、让专家帮你赚钱，基金投资到底靠不靠谱 179
大众化的理财产品——基金 179
基金的种类 180
基金投资的优势 181
合理利用基金的优势进行投资 183
五、既让人恨又让人爱的股票投资你能玩得转吗？.... 184
认清股票的本质 184
投资股票，做最优秀企业的股东 187
和实业投资相比股票投资更容易控制风险 188
“买进卖出”可怕的背后 190
股市投资是实现普通人梦想的圣地 191
六、房地产投资是一个永恒的神话还是终结的神话..... 193
房地产投资的神话 193
是谁造就了房产投资的神话 194
房地产投资神话的未来 196
七、最能保值、最让人感到尊贵的东西——黄金 198
黄金的投资优势 198
进行有效的黄金投资 200
八、投资期货和权证，先要看看你有多大的胆 202
有胆子的话碰碰权证 202
敢看不敢碰的期货投资 204
认清权证与期货 205
九、不管你发财的欲望有多大，外汇市场都能满足你... 207
十、艺术收藏靠的是技术和运气..................... 210
十一、通过创业来成就你的人生价值 210
创业最能体现一个人的人生价值 210
确保创业成功的“秘籍” 212

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动……

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

十二、全面评估自己，建立最佳投资理财方式组合..... 215
十三、用不同的投资理财方式来体验人生的魅力 221
投资理财与人生的展开 221
完美的人生是充满酸甜苦辣的 222
十四、财富启航................................ 223

第六章
投资理财只是一种手段，获取快乐和幸福才是最终目的

一、用投资理财来觉悟自我 227
二、将老祖宗留下来的宝贵财富利用好 228
用佛教的“修心”智慧保持心态...................... 228
投资理财，儒家的“行事”智慧最好.................. 229
世上没有神，神即道.............................. 230
恪守纪律，走进法家.............................. 231
周易的精华“时”、“势”智慧...................... 232
三、盘点一下将投资理财坚持十年的收获 233

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

第一章　我们感觉越来越穷的原因

本章从国内国际的社会环境、社会分配机制、国民收入、人类的本性、社会文化价值观等角度深入、全面分析主人公的困惑以及令人费解的社会问题，并找出这些问题的根源。透过这些分析，大家能够真正明白自己焦虑和迷茫的原因所在，真正明白制约自己富有和快乐的各种因素，从而提出自己独特的、有效解决问题的观点，以突破这些束缚。

一、女儿的早产让晓玲作出了辞职的最后决定

为了爱情晓玲选择了离开

一列由南向北的列车飞速地奔驰着，列车内人塞得满满登登，推食品小车的列车服务员一边高声叫喝着让人们躲避，一边麻利地给顾客拿

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

取小商品。车厢里闷热异常，汗腥味儿混杂着泡方便面的味道，弥漫在车厢里，让人感到窒息和心烦。好多旅客由于烦躁和闷热，把鞋和袜子脱了，光着脚丫子，靠在座位上，仰着脖子，闭着眼睛，艰难地忍耐着这一切。也有三五个人结伴的旅客为了消磨时间，光着膀子，吆五喝六地玩扑克，偶尔还冒出几句不雅的语言。乘客中有一位气质高雅、长发飘逸的女孩，眼睛一动不动地盯着窗外，似乎对周围混杂的环境毫无知觉，白皙圆滑的脸颊上浮现出淡淡的忧虑，眉头微微地皱着，显然已经陷入了深深的沉思中。这个女孩就是晓玲，晓玲在西南边陲一座美丽的旅游城市的一家旅行社上班。在这家旅行社里，晓玲是最出色的导游，在这个城市的旅游行业内也是大名鼎鼎的。大学毕业后，晓玲就在这家旅行社工作，风风雨雨已经走过了三年。在这三年中，她学到了很多业务知识，也为形形色色的国内外游客提供了满意的导游服务。晓玲热爱这座美丽的城市，同时更爱自己所从事的工作以及充满了自己的艰辛和汗水的旅行社。然而，今天，晓玲不得不选择了离开，离开了和她日夜奋斗的同事，离开自己大学毕业后的第一家工作单位，离开了这座工作和生活了六七年的美丽的城市，依依不舍的离别之情让晓玲对列车内的一切都浑然不觉。

申请离职的时间已经很久了，但旅行社的老领导舍不得晓玲离开，为了挽留晓玲，老领导甚至将晓玲请到到自己家中，亲自下厨为晓玲做了一顿丰盛的当地特色菜，然后又喝得酩酊大醉，看着和自己朝夕相处的老领导一口一口地喝闷酒，晓玲总是有点于心不忍。同时，晓玲也真的舍不得离开这里，所以时间就这样一天一天地拖着。这些日子里，晓玲的心一直处在矛盾和挣扎中。终于，重游自己母校的感受让晓玲狠下决心。晓玲去了自己毕业的大学，大学的环境依然如旧，令人感到亲切无比，沿着从校门到图书馆的小路一路走来，晓玲不由得回忆起过去。在这里，她曾经和一个心仪已久、也可以说是青梅竹马的男孩，手牵着手，肩靠着肩，来来回回地走了三年，这个男孩就是苏飞。看着年轻的学弟和学妹像自己和苏飞当年一样，真心相依，情投意合，晓玲在一刹那间下定了决心，为了爱情离开这里，和苏飞相聚。想到这里，晓玲一刻也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不能等了，马上打车到火车站购买到苏飞所在城市的车票，当售票员告诉晓玲没有卧铺的时候，晓玲想都没想就买了硬座。

晓玲已经坐了一夜火车，这一夜，她没有一点睡意，大脑像演电影似的，将自己和苏飞在大学的日子，自己在这个城市工作的日子以及下午到达目的地和苏飞相聚的情景一遍一遍地过着。白天和黑夜只是她脑海中电影的幕布，不过一块是白的，一块是黑的罢了。晓玲和苏飞是高中同学，碰巧的是他们俩考上了同一所大学。在大学中他们相恋了，而且恋得一塌糊涂。他们认为他们是很有缘分的，他们的相恋是上天的绝妙安排，因为全校 3000 多考生中，十几年来只有他们俩一起考上了西南边陲这所魅力无限、风景秀丽的大学。他们在一起的时候，老是不断地重复着一句话："我们要好好在一起，我们不能辜负上帝的美意。"大学生活在浪漫和繁忙中结束了。苏飞在经济发达的大城市中找到了自己人生新的起点，一家著名的跨国管理咨询公司。晓玲也在大学所在的城市找到了一份不错的工作。他们说好了，奋斗三年后，谁干得好就在谁所在的城市相聚。苏飞就职的咨询管理公司，每天非常忙碌，非常辛苦，晚上常常加班到很晚，没有节假日、没有休息时间。苏飞的生活没人照顾，晓玲看在眼里，疼在心里。最后，晓玲还是用那句话"我们要好好在一起，我们不能辜负上帝的美意"为理由牺牲了自己，坐上了今天的火车，开往苏飞所在的城市。

列车终于进站了，晓玲想苏飞一定怀着激动的心情，满脸灿烂地在出站口人群的最前面迎接她。因为买了火车票以后他们就通了电话，电话里苏飞信誓旦旦地承诺一定要在人群的最前面迎接她。但晓玲假设了几百次的场景并没有出现，直到迎接旅客的人群都走光了，晓玲都没有看到苏飞，打手机，手机关机了。"死苏飞到底哪里去了，是不是出了什么意外的事了？车祸什么的……"，晓玲不安地胡思乱想起来。当晓玲郁闷焦急地在大街上游走的时候，苏飞终于来电话了，电话里的第一句就是："对不起，亲爱的，真的对不起，公司临时有任务，坐飞机出差，想给你打个电话，但手机没电了，由于急着赶飞机，所以最后还是没来得及。"晓玲听到这里，悬着的心终于放下了，生气地问道："你个死

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

苏飞，你是不是故意的！那我怎么办？”电话的另一端传来了苏飞哭一般的声音：“亲爱的，真的不是故意的，公司的紧急安排，咱不是还要好好表现，多拿点人民币，也好给你买个小窝……”晓玲听到这里，心一软，温柔地说：“好了，我信你了，那你就好好表现，只有买了窝，我才嫁给你。那我晚上睡哪里？你租房的钥匙我没有，而且还是四五个人合租的，不方便。”苏飞一听晓玲终于饶了自己，高兴地说：“你今天先住一晚上旅店，我明天下午就回去，但是，一定要注意安全，像你这样的大美女最惹色狼。”在笑骂中，晓玲和苏飞结束了电话，只好找一家安全的旅店入住了。

在残酷的“现实”面前“献身”

第二天，苏飞和晓玲终于见面了，看见疲惫不堪的苏飞，晓玲心痛得要死，但也没办法，在这样的城市，是要生存的，为了赚取更多的收入，只能拼命奔波了。两人一边有说有笑回苏飞的住处，一边都暗自为晓玲今后的工作和两人的生活安排发愁。回到苏飞的住处，晓玲一刻也没有歇息，马上开始为苏飞收拾床铺，整理房间。苏飞的住处离市区很远，属于城乡交界处，人多且杂乱，治安也不太好，但为了节省，少花点房租，也只能这样了。这是一个三室一厅的房子，房东为了挣钱，将房子的客厅分隔成小房间，对外出租，苏飞租的是其中的一间，只有十几平米。房间里的摆设很简单，除了一张床就只有张电脑桌了。收拾完房子，天已经很晚了，两人胡乱吃了点东西，到休息的时候，一个新的问题又出来了，就是晓玲到底是重新租一间房子自己住呢，还是留下来和苏飞一起住呢？苏飞不想让晓玲和自己住在一起，虽然自己和晓玲相恋已经快六年了，但两个人还是相敬如宾，坚守最后的那一点距离，希望把“最后”留到最美好的时刻，也就是新婚夜晚；另一方面，苏飞也不想让晓玲混住在六七个人合租的只有十几平米的房间中，而且还是共用一个卫生间，那样的话太委屈晓玲了。于是提出给晓玲租一间好一点的房子，让晓玲自己单独居住。晓玲也想过自己租一间合适的房子另住，但想想自己毕业三年来，还真的没有多少积蓄，以后也不知道能不能找份好的工作，如果很长时间找不到工作，连生活都是问题。自己家里虽然情况还可以，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

爸爸是一家小型发电厂的工人，姐姐也早早上班了，但也不是很宽裕，而且还有一个正在上学的弟弟。自己已经毕业三年了，无论如何也不能向家里伸手要钱了。同时晓玲也知道苏飞的家境情况，农村的，还有一个弟弟和一个妹妹，收入也不多，非常困难。苏飞挣的也不多，如果再租一间房子的话，压力非常大。晓玲不想因为自己的到来给苏飞增加压力，所以内心在不断地挣扎着、矛盾着。最后在现实面前，晓玲还是选择了妥协，拉住苏飞的手，深情地看着苏飞，对苏飞说："你真的爱我吗？一定要用你的心来回答我。"苏飞感到晓玲的语气很严肃，也很庄重，于是也用严肃而坚定的语气回答了晓玲的问题："我爱你，一辈子不变！"晓玲听了苏飞的回答，平静而又安详地看着苏飞，然后从容不迫地对苏飞说："那我今晚就做你的新娘，今晚你就娶了我！"说完，晓玲不等苏飞的表态，快速拉灭了电灯……

当晓玲睁开眼睛的时候，天已经亮了，昨晚睡在身边的苏飞已经走了，上班去了。其实，苏飞一晚上都没睡着，到不是因为真正拥有了晓玲后兴奋得无法入睡。相反，苏飞感到非常自责和责任重大，自责自己没有好好地尊重和珍惜晓玲，没有克制好自己的欲望，让自己和晓玲在真正的大婚之夜过得完美无缺，让圣洁而美丽的晓玲能完好无瑕。在自责的同时，苏飞也感到自己肩上的担子一下沉了很多，几乎压得自己喘不上气来。因为，晓玲已经把她最美好的东西给了自己，自己白白占有了晓玲。今后的日子，一定要让晓玲过得快乐，过得幸福，绝不能辜负晓玲对自己无私的奉献和忠贞不渝的爱情，一定要努力，一定要让晓玲过上天下所有女人最好的日子。于是，天不亮，苏飞就起床了，看着晓玲漂亮安详的熟睡模样，苏飞感到自己是天下最幸福的男人，也对晓玲心疼得发抖，小心地给晓玲拉了拉被子，眼里含着幸福、自责、疼爱的泪水，上班去了，更加努力地奋斗去了。从今天开始，苏飞的奋斗已经包含了另一层意义，那就是晓玲，为了晓玲去奋斗。

晓玲是个喜欢思考的人，她挺起了身子，让自己的上身靠着枕头，花了整整一个上午的时间，考虑最近一段时间发生的所有事情：第一件事情就是自己已经是苏飞的人了，以后要加倍地爱苏飞；接下来又回顾

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了自己三年的工作经历。自己是个要强的女孩，大学的时候就是班干部，到了工作岗位更是主动积极，任劳任怨，这就是旅行社的老领导再三挽留自己的主要原因。导游是一个特殊的工作岗位，需要每天早上5点就起床，用车一个旅店一个旅店地接游客，然后一天不停地介绍景点情况，不停地跑来跑去为游客购买团票等其他服务，最后，一天的旅游结束还要将游客全部送回住处，往往回到家里已经晚上十点钟了，也就是一天需要工作十六七个小时。有时候游客多了，好几个星期都不能休息。这几年，随着经济的高速发展和居民收入的增加，越来越多的居民选择了外出旅游，但旅行社的数量也逐渐增加，旅游市场的竞争变得异常激烈，大大小小的旅行社的价格战打得如火如荼，加上国家增收的各种费用和税项，公司的经营一日不如一日。所以晓玲的工资不但没有涨多少，反而由于物价不断上涨，显得捉襟见肘，加上自己从小又养成了大手大脚花钱的习惯，所以，每个月成了名副其实的月光族，三年来也没有积累多少积蓄。如果继续找一份工作还像这样的话，自己岂不是要当一辈子月光族了？同时看看苏飞的情况也好不到那里去，工作辛苦却收入可怜；最后一个问题最让晓玲刻骨铭心了，那就是现实的残酷在两天内已经体现得淋漓尽致。以前苏飞和自己约会从来都不会失约，但前天苏飞为了工作，说穿了为了能挣更多的钱失约了。况且苏飞和自己已经好几个月没有相见了，自己又是牺牲了原来的城市所有的一切来与苏飞相聚的。这样的相聚不论多么珍惜和重视都不为过，但“现实”还是残忍地剥夺了自己和苏飞的“千古一聚”。还有为了节省房租，减轻生活负担，自己被迫和苏飞“结婚”了。残酷的“现实”将自己和苏飞坚守了从大学相恋到昨晚六年的美好时刻摧毁得灰飞烟灭。也就是说自己在残酷的“现实”面前“献身”了，生活为什么会这么残忍？

不够月份的早产女儿

晓玲毕竟是晓玲，一个星期后，就被这座城市的一家著名的旅游公司录用了，薪水、待遇和福利是以前公司完全不能比拟的。面对这些，晓玲沾沾自喜，认为终于有了出头之日。但没高兴几天，接下来的工作

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

强度和工作压力是晓玲始料不及的。这家旅游公司主要是为国外游客服务的，有很多时候都需要到外地跟团。晓玲的外语扔下好几年了，和外国游客的沟通成了她工作的最大障碍，不断受到游客的投诉，每月收入的很大一部分都被以罚款的方式扣除了。每天要工作十六七个小时，晚上回家后还要突击外语。不过最让晓玲不能忍受的是有些老外喜欢动手动脚，迫于外事关系，还不能过分声张。但晓玲是一个懂得坚持和不服输的女孩，面对困难她还是选择了坚持，只是苦了苏飞，看着晓玲这样的劳累，心疼不已，好几次劝晓玲辞职都被晓玲拒绝了。而且工作了几个月以后，晓玲发现工作比以前更加辛苦了，收人却并没有像自己希望的那样有很大的增加。因为公司离居住的地方远，下班后有时候已经很晚了，所以只能打车回家，这样打车的费用成了很大一块消费。还有晓玲公司在城市中心，吃饭的时候在附近很难找到便宜的饭店，只能被迫吃较贵的饭菜，这样一来，吃饭的费用也增加了不少。这就是被迫消费，这样的现象现在到处都是，比如你想坐比较便宜的火车到外地，但售票处告诉你没有，只有很贵的软卧，比较便宜的火车取消了，为了办事只能购买了。加上这座城市的物价比晓玲原来所在的城市物价高出很多倍，最后晓玲还是没有摆脱月光族的命运。苏飞工作也更忙了，不断出差，有时候两个人会有好几个星期见不上面。渐渐地晓玲发现，自己来这座城市的初衷被改变了，自己之所以来这里，就是为了能和苏飞相守在一起，能够有更多的时间照顾苏飞，或者说是相互照顾。但现在呢？非但不能相守和相互照顾，反而每天连面都见不到，郁闷死了。但生活还要继续，无奈归无奈，人总是要活下去的，而且苏飞也安慰晓玲说，调整好心态，既然不能改变现状就要学会适应现状。苏飞永远是这样，有很强的忍耐力，在任何时候都能够顺应当时的形势，有时候可以说是逆来顺受。反而晓玲老是喜欢改变现状，不过这次晓玲还是听了苏飞的话，当然主要还是因为在现实的面前不得不低头了。

就这样，日子一天一天过去了，苏飞和晓玲已经步入了大龄青年的队伍，家里的老人也很焦急，希望他们尽早完婚。在双方父母的再三督促下，终于在大年初六，苏飞和晓玲在老家举行了简单的婚礼。没有婚纱、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

没有婚车、没有房子、没有伴娘，晓玲连头也没盘，也不知道算不算裸婚，反正简单得不能再简单了。这样的婚礼让苏飞在以后很长的时间都感到对不起晓玲，尤其是参加同事豪华的婚礼的时候，愧疚之情真的难以释怀。匆匆举行了婚礼后，苏飞和晓玲又回到了自己的工作岗位，继续为生计而繁忙和奔波。他们每天工作兢兢业业，但“安居梦”一直也没有实现，反而他们收入的涨幅与房价上涨的速度之间的差距越来越大，苏飞越来越感觉对不起晓玲，晓玲也在不断安慰苏飞的自责并继续努力地工作着、忍耐着。最后，他们已经麻木了，对现状已经认了，至于房子，买不起就这样租着，日子过得紧，过一天算一天吧。晓玲怀孕了，这个消息让所有的家人高兴了好一阵子，尤其是苏飞，想到自己要当爸爸了，内心的感受很异样，期待的同时又有点害怕，期待的是女儿能够健健康康地出生并成长，害怕的是自己能不能做一个好爸爸。因为苏飞已经觉得自己已经不是一个很称职的丈夫了，直到现在还不能让晓玲住上自己的房子，还让晓玲艰辛地工作，而自己又频繁出差，不能给怀孕的妻子很好的照顾。然而，上帝还是将苏飞的担心害怕变成了现实。由于晓玲过分劳累，可怜的女儿提前一个多月就在妈妈的肚子里呆不住了，甚至连名字都来不及起就出生了。就这样，女儿成了早产儿和低体重婴儿。而晓玲在女儿出生前的一个小时还在工作。看着体重只有三斤八两的女儿，苏飞的内心充满了痛苦、惭愧和无奈。晓玲在医院中看着温箱里瘦弱娇小的女儿和痛苦不已、惭愧万分的丈夫，却冷静了很多，坚定地对苏飞说：“我们不能就这样下去，即使改变不了现状，也要弄明白，人不能稀里糊涂地活着，应该活得明明白白。我要在休产假的这段时间里真正搞明白我们为什么这么勤劳但不能致富，我们为什么这么有能力有学历但就是没有应该有的好生活，你把能上网的电脑给我准备一台，然后到书店给我买几本相关的书籍。”苏飞也感到晓玲说得非常有道理，就跟公司说明了情况，挤出了大部分时间来照顾晓玲和女儿，同时和晓玲一起上网查阅资料和研究相关书籍。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

勤劳却不能致富的真相

在网上浏览资料的时候，苏飞和晓玲发现，单单从经济总量来说，中国的经济完全可能超过日本，但中国的经济质量却远远不如日本。经济质量指的是民众的生活水平、社会保障和民众的幸福指数等。如果用GDP来衡量国家贫富的话，中国的确很富有。但GDP只是用来衡量市场经济活动的，不能用来衡量居民的收入和人民的幸福程度。用经济发达的长江三角州的两个典型的地区苏州和温州来作对比，苏州的经济是靠引进日本和韩国电子企业和资金来发展经济的外向型电子产业模式，在这样的经济模式的带动下，GDP总量甚至已经超过深圳特区。但相比之下，GDP只有苏州一半的温州，老百姓的人均收入却远远超过苏州。所以说，苏州的经济是典型的靠政府主导，外资拉动的经济方式；而温州的经济却是典型的藏富于民的经济，是通过活跃的民间资本和私有经济来发展的经济模式。苏飞曾经在温州有过一个月的出差经历，所见所闻让苏飞这个从小在经济落后的北方长大的穷小子有很大的感慨。在温州，家家都有自己的工厂，家家都把投资办厂作为致富的基本途径，“自己当老板”已经深入到每个温州人的大脑深处。温州人把一件件别人不屑一顾的诸如打火机、指甲钳、钥匙扣之类的小部件做成几个亿的大买卖，产品畅销全国，甚至走向世界。所以，不要以为GDP高了，国民的收入就增加了，人民的生活水平就提高了。其实反而由于我国过度的靠巨额投资和房价来增加GDP，导致分配不公、贫富差距增大、环境污染严重、物价上涨过快、居民没有幸福感等问题越来越突出。用能真实反映居民生活水平的GNP来衡量，我们国家的居民还很穷。其实和企业一样，居民的贫富是通过居民拥有的净资产来衡量的。而居民净资产的积累主要是居民的收入减去支出的盈余。一般情况下，生活所必须的固定资产不能算是净资产。比如我们用来自住的房子，不论房价怎么波动，只要你不卖出变现，永远不能说你的资产上升了或者下降了。除非房子是用来投资的，随时可以变现而不影响生活。如果居民用来居住的房子也可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

算作是净资产的话，按中国现在的房价，那中国到处都是百万富翁，中国的居民可以说是世界上最富有的了，这无疑成了天大的笑话。

这类问题深深地引起了苏飞和晓玲的共鸣，他们也经常讨论现在国家的经济发展问题。尤其令他们不解的是中国的 GDP 的增长速度，已经处于世界前列，但普通的居民的生活水平除了生产力和科技发展带来的相应的提升外，和 GDP 增速相比还是有很大的差距。一方面，政府在大力修建高级公共设施、高速铁路、国际化机场、高速公路、现代化高层建筑、各种主题公园等等，全国大大小小的城市都吊车林立，昼夜不停，一片繁华的高度发达的景象；另一方面贫困人口、失学儿童、看不起病、养老生活没有保障的人群还大量的存在，忍受着“买不起房子、花不起孩子的学费、高物价低收入”等问题的折磨，就像苏飞和晓玲。那为什么会出现国富民弱的社会局面呢？经过大量查阅资料和翻阅相关书籍，苏飞和晓玲终于搞明白了产生这样的经济现象的根本原因。不同国家经济的发展战略方针有所不同，这是由国情决定的。中国是一个人口多，底子薄的相对落后的大国，不可能让所有的人都富起来，只能先将少数的资源集中起来，先让国家和少数一部分人富起来，这也是小平同志所提倡的基本国策。所以现在国家真的是富了，国家真的是扬眉吐气了。但在摸着石头过河的改革开放过程中，经济发展有了很大进步的同时也出现了一些不可避免的社会问题。其中的一个就是好多人很勤劳但并不能致富的现象。

苏飞和晓玲都是学管理专业的，宏观经济是他们的必修课程，自然知道导致很多人勤劳而不富有的问题和财富分配制度有一定的关系。他们首先研究了财富是如何在国家、资本和居民之间分配的。2010 年国务院发展研究中心在其政策调研报告中也指出从 1995 年到 2007 年，我国初次分配中劳动报酬占 GDP 的比重从 51.4% 下降到 39.7%（代表老百姓的收入水平），生产税净额占 GDP 的比例由 12.3% 增加到 14.2%（代表了政府税收的水平），营业盈余占 GDP 的比重则从 23.3% 增加到 31.1%（代表了企业或资本方的收益情况）。对于大多数居民来说，收入主要来源于劳动报酬，但是有相关数据显示，我国居民的劳动报酬多年来增长并

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不明显。这就是有资料阐述了为什么外资企业乐于在中国投资的原因，一方面是由于我国在引进外资方面提供了很多优惠政策，另一方面是由于中国低廉的劳动成本。数据显示，在发达国家，工资一般会占企业运营成本55%左右，而中国则20%。美国劳动统计局2009年4月发行的《劳动评论月刊》中有数据显示，2006年中国劳动力每小时的工资为0.81美元，仅为美国同期劳动力每小时工资平均的2.7%，日本的3.4%，欧盟的2.2%。我国的人均每小时工资是1.98美元，仅为美国的4%。而且在目前的就业形势下，最近在网上频频爆出大学生的工资不如农民工和中国的博士收入低于1500元的新闻。分析研究到这里，晓玲才茅塞顿开，原来自己和苏飞拼命工作，拼命上班，但这么多年来还是一无所有的原因就在这里。

经过一个星期的研究，晓玲逐渐开悟了，再也不像原来那样混混沌沌了。最起码知道自己这么多年来每天工作十六七个小时，苏飞经常加班工作，自己和苏飞常年生活在一个城市，但是由于经常出差却不能相聚，而且居无定所，出入无车，甚至为了生计，可怜的女儿都不能安宁地在自己的肚子里的根本原因了，原因就是自己和苏飞在逆流而上，生活不艰难才怪。晓玲躺在医院的病床上，看着温箱里安然入睡的女儿，想着满脸愧疚、身心疲惫的丈夫苏飞，心里暗暗下定决心，要摆脱逆水行舟的境况，辞职的念头越来越强烈，辞职后开一家自己的小工厂或者小企业，要站在企业或资本收益方。晓玲鼓起勇气将自己的想法告诉了苏飞，苏飞虽然感到有点冒险，但想到这几年晓玲的辛苦和自己的无能为力，最后还是答应了。接下来就是构思一下到底要开什么样的企业或者工厂了。于是晓玲每天除了照顾女儿外将所有的精力都放在了自己的新事业的精心策划中。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

晓玲终于决定辞职了

在一个风和日丽的上午，晓玲的妈妈来了，看到自己的小外孙女这么小，每天还要躺在温箱中受罪，心疼得掉下了眼泪。尤其是到了小外孙女在输液的时候，由于婴儿太小，在胳膊上根本找不到血管，只能在头上输，但护士还是不能顺利找到血管，往往要扎好几针才能成功，护士扎针的时候，小外孙女由于痛苦而变形的小脸和撕心裂肺的哭声让晓玲的妈妈心都碎了。这也是苏飞最心绞的时候，每当给女儿输液的时候，苏飞就跑到外面，蹲在墙角，想着女儿的痛苦，心在流泪和滴血。晓玲妈妈是一个伟大的母亲，对孩子们无私的爱足以让人产生无限的敬意。看到苏飞和晓玲的境况，又听了女儿晓玲的诉苦，又一次用伟大的母爱滋润了晓玲的骚乱和迷失的内心。当晓玲听妈妈讲到"玲儿，没关系，你的想法很正确，妈妈支持你，妈妈也相信你，我们自己干，当导游，给别人打工太辛苦了，妈妈不放心，也很心疼。至于你干事的资金，让妈妈给你想办法"这句话的时候，多年的坚强和执着在一瞬间彻底化作了无尽的委屈，像孩子似地在自己慈爱的妈妈面前失声痛哭。

几个月后，晓玲看着女儿在外婆的照顾下茁壮成长，身体越来越健康，已经和正常出生的小孩没有任何区别了，哭声有力震天，自己的心情越来越好了。苏飞也投入了正常的工作中，还是老出差，但是也没办法，全家习惯了。只是在出差的时候多带了一样东西，就是女儿的贴身小背心，在工作间歇，在夜晚睡觉的时候，在想晓玲和女儿的时候，就将它拿出来放在鼻子上不断地闻，上面既有奶香味儿，也有小女儿的体香味儿，还有一点婴儿特有的甜甜的汉腥味儿，混合起来，非常亲切、非常温馨、非常甜美，所有的疲劳、孤独和不快在这些味道中都会化得无影无踪，幸福和满足的快感顿时会传遍全身。

晓玲终于鼓起勇气辞职了，准备开一家咖啡店。晓玲很喜欢有品味的生活，干导游工作这么多年了，见过各种各样的人物，深深知道生活是品味出来的，而不是过出来的。所以，晓玲一直喜欢喝咖啡，晓玲总

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

觉得喝咖啡像品味生活一样，苦尽甘来，让人回味无穷。多年的导游工作让晓玲喜欢和各种各样的人打交道，为了让自己的服务赢得客户的认同，她读了很多的书，历史的、政治的、文学的，等等。同时，晓玲在工作中也发现，随着社会的进步和国际文化的传播，越来越多的人开始追求生活的品味，越来越多的人开始喝咖啡了，有的人真的是在国外生活过，喝咖啡已经成为他们长期的习惯。有的人是在国内受别人的影响而逐渐喜欢上咖啡的，晓玲就属于这样的人。还有一部分人是为了工作和休闲的目的，在咖啡店谈谈工作，聊聊天，思考一点问题，上电脑浏览点资料。也有一部分人是滥竽充数，假装斯文。当然，有一大部分人还是喝不惯咖啡，感觉咖啡太苦了，像苏飞就是这样的人。最重要的是咖啡店相对来说比较少，竞争不太激烈，投入又不多，找个安静的临街店面，精心装修一下。装修也不在于有多么高贵和豪华，关键是要有文化氛围，招几个店员，购进原料就可以了。

于是，晓玲每天满大街找适合开咖啡的店面，苏飞也利用工作之余的时间和晓玲一起找，一个星期过去了，不是店面太偏，就是房租太贵，所以一直没有找到合适的。但晓玲丝毫没有灰心，她知道任何事都不会一帆风顺的，需要不断坚持。真是功夫不负有心人，终于在一条地理位置还不错的街道上看到了一家咖啡店正在转让，经过询问，得知是一对老夫妇开的，儿子出国了，现在儿子要将他们接到国外去居住，签证已经办理下来了，时间比较急，需要马上转让，所以价格非常便宜。晓玲知道真正的机会来了，不能再犹豫了，也许自己在犹豫的一刹那间，有人就会捷足先登了。于是晓玲果断地给这对老夫妇缴纳了定金，余下的款项向妈妈借了一些，加上自己和苏飞多年来的一点积蓄以及苏飞的爸爸资助足够了。然后，晓玲走访了本市其他几家咖啡店，参照走访的咖啡店，加上自己的个人想法，把咖啡店重新装修了一番，又雇了两个女服务员。

就这样，晓玲的咖啡店开业了，晓玲终于迈出了自己新事业的第一步，实现了从通过薪酬来获取收入到通过企业和资本来获取收入的转变。这是一种观念的转变，不论这种转变是否成功，但毕竟是经历过刻骨铭心

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的长痛后所作出了努力和突破，是一种没有后悔的尝试，这个过程的本身就是一种成功，这比很多人混混沌沌度过一生，或者比许多明明白白知道真相而就是不敢迈出尝试步伐的人幸福得多。所以说美好的生活在于尝试，美好的生活在于观念的转变，美好的生活在于勇敢的行动。

二、在咖啡店听财院教授分析国民收入问题

房价，全国人民的长痛

晓玲开的咖啡店，虽然规模不大，收入也不是很多，但所处的地段不错，每年的收入还比较稳定，至少，比起旅行社的收入要强好几倍。同时晓玲有了很多的自由时间可以去照顾苏飞和女儿，去学习自己喜欢的文学历史知识，上午还可以去健身房健健身，下午不忙的话还可以去逛逛商场。而且自从有了这家咖啡店，家庭的现金流量非常好，花钱也自由多了。从某种意义上讲，晓玲辞职开办自己的事业的决定是非常正确的。

时间一晃而过，苏飞和晓玲结婚已经七年了，女儿也长大了，晓玲给女儿起了个名字叫诗思，这个名字是为了纪念苏飞和晓玲在大学生活相恋之情的，纪念他们像诗一样的思念彼此的情感。一家人过得和和美美，用别人的话说就是小日子过得美滋滋的。

现在来喝咖啡的人越来越多，各种各样的人都有，有学生，有老师，有商人，也有政府当职人员。他们都是有一定文化，对社会和经济发展出现的问题有自己的见解。这些人在喝咖啡的同时，喜欢对社会品头论足。晓玲经营咖啡店已经有七年的时间了，在这七年中，听到过很多人对社会发表的评论，包括经济的、政治的、体制方面的各种各样的问题。听了这些人的评论，自己也喜欢在网上求证一下，所以经过日积月累的熏染，晓玲对一般的经济问题也有了自己的见解，同时对各种各样的社会问题也比较关注。从各种各样的言论和热点问题中，晓玲看出一个问题，就是国民大众的心态问题，这个社会越来越多的民众感到非常焦虑，感

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到浮躁，对自己的将来失去信心。收入、房价、物价、教育、医疗、腐败、不公、社会制度等等，都成为大家焦虑的根源。而且晓玲自己也感觉有时候很焦虑，因为自己每天从网上和咖啡店中听到了太多的负面消息，不由自主地影响了情绪；同时晓玲也为自己的将来感到担忧，虽然自己和苏飞的收入加起来也不少，日子也过得比较悠闲，但总是感觉收入越来越低，而且每个月还要还房贷、车贷，诗思教育费用的投入也令人咂舌，物价上涨的速度远远超过了自己的想象，各种各样不劳而获的不公现象和不时爆出的巨大腐败让自己无所适从。

尤其是房价，是咖啡店中谈论最多的话题，每个人一提起房价都会摇头叹气，虽然自己和苏飞已经购房了，但这套房子让苏飞和晓玲买得不堪重负。房价，这个让温总理听到都犯愁的词，成为深深刺在全国人民心头的一根刺，稍微动一动，就会带来刻骨铭心的痛。电视连续剧《蜗居》是苏飞和晓玲最喜欢看的一部电视剧，每次看完一集都会让苏飞感慨万千。因为剧中所讲的故事就是一部人间真情的写照。苏淳和海萍，两个毕业于中国著名高校的高才生，分别就职于日资企业和国有企业的高级白领，在实现人类最起码的、最本能心理需求“安居”的问题上，本来应该是最顺其自然的。然而，最不应该的就是这么应该顺其自然的事变得不能顺其自然。母女相离恐怕是人世间最大的悲哀，房价理所当然地制造了这个悲哀。是房价毫不留情地将冉冉从海萍身边夺走了；是房价让苏淳这样一个淳朴本分、受过良好教育的高级知识分子铤而走险，差点变为涉嫌泄露国家机密的罪犯；是房价让海藻这样一个单纯美丽、天真善良的女孩为了报答姐姐的呵护之情而一步一步走向深渊，最后沦落为人人唾骂的二奶。小贝，一个用心过日子的男孩，目标也很简单，勤恳工作，节俭生活，为的就是攒钱买套房子，好把海藻娶回家。海藻幸福、耐心地等待着，等着有一天自己心爱的小贝将自己娶了。然而，海藻和小贝都没有等来这一天，是房价让这一对有情人最终没成眷属。海萍的大城市梦被房价击得支离破碎，女儿、丈夫、妹妹和房子，哪一个能割舍得了？海萍迷茫了。最后，女儿回乡下了、丈夫下海了、妹妹出国了，自己变成房奴了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

苏飞老是将自己和剧中的苏淳比较，开玩笑说自己就是现实生活中的苏淳。同时苏飞还用“危楼高百尺，手可摘星辰”这句古诗来形容中国的房价，晓玲也感觉苏飞的形容很恰当。据报道，目前中国的房价收入比已经超过 15 倍，上海、北京、广州等地的房价收入比则超过 50 倍，国际上公认的“合理的住房价格”的房价收入比为 3 ~ 6 倍，可见我国的房价之高。北京市城镇居民 2010 年人均可支配收入为 2.9 万元，对应的房价跑到北京的五环之外远离市区十几公里的地方，至少也得 1.5 万到 2 万元每平方米，一套建筑面积 90 平方米的公寓，其总价也都在 150 万元以上，更不必说城区里的房价了。据北京市土地管理储备中心 2010 年成交信息统计，2010 年全年北京成交土地总额达 1639.4 亿元，住宅用地平均地价约为 7400 元每平方米，北京国土面积为 164.1 亿平方米，两者相乘为 121.4 万亿元，折合美元为 18.4 万亿美元。而在美联储查到的最新数据，截至 2010 年第三季度，美国全部家庭房产总值为 18.3 万亿美元，还抵不上北京的地价。

即使少数人被迫成为房奴，像苏飞和晓玲就是这样，勉强实现了住房梦，可结果是换来了节衣缩食的生活。而且善良的中国人民从古到今都不习惯欠别人的，负债消费给他们带来了极大的心理负担，但面对遥不可及的房价，他们无奈地接受了现实。接下来，银行的房贷像影子一样，和他们相随相伴，并且每月毫不留情地从他们的收入中拿走了它该拿的一份子，让他们感到日子过得越来越紧。更加可悲的是，随着限购政策的推出，现在的国民连做房奴的机会也被一步步剥夺了。晓玲从网上看到了这样一段对现阶段房价调侃的帖子，虽然有点夸张，但让人看了后感觉非常贴切和意味深长：最近，国家某部公布了一项统计数据，告诉人们：你要不是三大类人物（大款、大官、大腕），但想在北京买套 100 平方米总价 300 万的房子，社会各阶层所付出的代价为：农民，种三亩地每亩纯收入 400 元的话，要从唐朝开始至今才能凑齐（还不能有灾年）；工人，每月工资 1500 元，需从鸦片战争上班至今（双休日不能休）；白领，年薪 6 万，需从 1960 年上班就拿这么多钱至今不吃不喝（取消法定假日）；抢劫犯，连续作案 2500 次（必须事主是白领）约 30 年。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以上还不算装修、家具、家电等费用。

高房价不但给像苏飞和晓玲这样的普通国民带来了巨大的经济负担，同时也反映了很多的社会问题，高房价意味着财富分配高度失衡。著名经济学家茅于轼认为，中国房地产业的两个最大问题是政府对土地供应垄断所导致的地价飙升，以及贫富差距过大而富人缺少投资途径。清华大学教职工大规模分房事件，引起了社会反响，被人指为是变相福利，扩大贫富差距。理由是，全国的供地有不少给了机关单位和垄断企业用作福利分房了，供地自然就少了，地价自然会被抬高，高出的部分自然由普通购房者承担。所以说，房价越高，意味着社会财富分配越失衡，钱被集中在极少数人手里，大多数人没钱了。这个问题很容易理解，举个最简单的例子说明一下，比如整个社会的财富有 20 元，有 10 个人，如果取一个绝对平均的极端值，那每个人只有 2 元钱，这样房价不论怎么高都不会超过 2 元，不论房子怎样重要，毕竟也只是生活的一部分。如果取另一个绝对集中的极端值，那就是一个人有 20 元，另外 9 个人没有钱，这样房价完全有可能达到 10 元、15 元。只不过只有一个人能买得起，另外 9 个人买不起了。当然，社会经济是非常复杂的，不能用这样的例子来反映，但从购买力和贫富分化的角度来讲，至少可以表达一些问题。所以，少数人拥有了太多的闲钱，这些闲钱需要寻找出路，除了房地产投资似乎找不到什么好的投资渠道。加上房价本身是有波动的，有波动就有投机，有钱人可以不断通过买进与卖出爆炒房价，获取巨额的收益。最后当房价被爆炒到没人接盘的时候，要么国家接盘，国家当然花的是纳税人的钱；要么是对房子有刚性需求的普通老百姓通过透支一辈子的收入从银行贷款买进。不论怎么着都会让有钱的人越来越有钱，买不起房的普通居民越来越穷，为银行一辈子打工。

所以，中国目前的房地产问题，一方面是社会资金炒作的结果，比如国有企业的大量资金流入房市，人民币升值吸引的热钱也进入房市，还有社会闲置资金由于没有较好的投资渠道也流入房市。这些资金都能够引起房价的上涨；另一方面是由于我国居民到结婚年龄的人口增加，居民收入相比以前有所增长所产生的刚性需求；但还有一个最重要的原

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

因就是地方政府在房地产行业中有大量的税收而对房价给予积极支持。1994 年中国实行分税制后，中央财政收入在全国的比重由两成提升到五成以上。中央财力大增，成为中央实施减免农业税、加大医疗、教育等投入坚实的财力保证。但地方的财力也没有减弱，地方政府的财政收入除了直接的税收以及计入国家财政收入非税收收入之外，还有较大部分没有计入。最大的一项就是土地出让收入。土地转让费用无疑是地方政府额外的金库，每一任政府都要表现自己在任时的政绩。俗话说得好，“为官一任，造福一方”，造福的方式就是大力发展经济，也就是 GDP，再说得直接点就是大力投资修建广场、水库、铁路、标志性建筑和大型商业区等等。但要投资钱从哪里来呢？税收要养活大批公务员和事业单位的职工，还要给“三公”费用留一些，最后只能靠卖土地来赚钱，这本质上也是一种税收。当然，地方政府的卖地行为，正是中央和地方在分税制改革中的博弈，中央对地方的一种补偿。美国用 200 年的历史才积累了现在的财富，英国、法国等西方国家都经过数百年的时间的积累，中国只有短短的几十年，所以只能靠卖土地发展房地产了。某些城市土地收入占到总的财政收入的 60%，一旦政府不卖地怎么办。政府急功近利地卖地，还能给后代留下什么呢？

发展房地产一方面能将地价卖得更高一些，政府能够收取大量的税收，还有一方面是可以促进需求，因为房地产行业和水泥、钢材、家电、建材等行业有联系，房地产发展好了也可以促进这些行业的发展。同时也可以满足一少部分人的私利。最后使房地产行业成为国家众多行业中的巨无霸行业。据国家统计局在 2011 年 3 月份发布的《2010 年国民经济和社会发展统计公报》显示，2010 年全年房地产开发投资 48 267 亿元，比上年增长 33.2%。国家统计局 2010 年 11 月 8 日公布的数据显示，房地产业增加值占我国国内生产总值 (GDP) 的比重超过了 5%，在国民经济发展中发挥了支柱产业的重要作用。如果不考虑房屋折旧等因素，按 2009 年 33.54 万亿 GDP 统计，房地产行业占到了社会经济的 13%，与人们息息相关的行业中再也难以找出比房地产产值更大的行业了，所以，房地产在国民经济中可谓牵一发而动全身，如果房地产行业感冒，其他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行业都只有被动吃药的份。难怪有一些经济学家说，房地产已经绑架了中国经济。这也是国家推限购政策的初衷，就是打击和限制社会各种各样的闲置资金流入房市而爆炒房价，从而限制房价走向虚高。

财院的王老师谈税收

在晓玲的咖啡店中，对社会经济评论最精彩的要数本市财经学院的著名教授王老师了。正是因为听了王老师在咖啡店中对国民收入精辟的论述后，晓玲才决定报名参加王老师主讲的理财投资班的。

那是一个淫雨霏霏的下午，几位学生模样的青年拥簇着一位气度非凡的中年人走进咖啡店。在喝咖啡的同时，大家不住地称呼这位中年人为王老师，晓玲猛然想起这是财经学院的王老师，自己曾经在本市电视台财经频道的栏目中看过对王老师的访谈。现在，王老师真的来到自己的咖啡店，就坐在附近侃侃而谈，晓玲自然不愿意错过这次机会。王老师通过对税收制度、房价、教育费用、医疗费用、老百姓的储蓄、通货膨胀等方面全方位地阐述了居民收入变少的原因。

王老师首先谈到了税收问题。王老师认为现在中国奢侈品消费严重外移，出现这种现象的主要原因是由于我国税收较重，这样，对于价格非常昂贵的奢侈品来说，征收的税费自然很多，出现了国外的奢侈品的价格远远低于国内的情况。所以有很多国人都到国外去购买这些消费品。他还进一步论述到依据国际货币基金组织《政府财政统计年鉴 (2007)》公布的 2006 年数据计算，倘若国家征税的总量均为 1000 元，“排除其他方面要素的影响不论，那么，作为价格构成要素之一、直接嵌入各种商品售价之中的税收数额分别为：中国 700 元，美国 168 元，日本 186 元，欧盟 15 国 300 元。”而且，美国的商品往往会标明价外税，而中国的主体税是消费税，而不是所得税，只要你到商场买东西，就一定要缴税。只不过这些税收是隐性的，你自己看不到而已。同时他还对美国和中国的税收制度做了比较，认为我国的税收的总体思路是先强国后富民，据统计数据显示 GDP 的年平均增长近 10%，而税收增加却在 30% 以上。

出过国的朋友们应该知道，只要是中国制造的东西，出口到国外，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

价格往往比国内便宜不知多少倍。一双耐克鞋在美国大概要600多元，在中国却要卖到1400元左右，诺基亚1661型的手机，在中国买大概需要300美金，在美国买就只要85美金，差了近4倍。当然也有很多东西，美国要比中国要贵，这些产品主要涉及人工的劳动报酬。在美国理发，通常都需要20美元左右，相当130元人民币，而中国理发的价格，北京、深圳等一些城市，通常需要20元人民币左右，一些经济水平中等的城市，通常只需要10元左右。所以美国有些产品之所以贵，就是因为为了增加人员的工资报酬，这种“贵”是一种取之于民而用之于民的“贵”。

难以承受的教育和医疗费用

除了税收以外，王老师认为教育支出是中国人民的又一个沉重负担。对于孩子的教育，好多家长的投资真的可以用不惜代价来形容。很多孩子在没有出生的时候就开始胎教，让肚子里的孩子听各种各样胎教研究机构研究出来的音乐，家长要看很多有关胎教的书籍，有的家长甚至不惜花费重金聘请胎教老师，这些乱七八糟的费用加起来足以给一个家庭背上一定的经济负担。孩子出生后还要上幼儿园，参加各种特长班，等等，都是家庭的一大笔支出。同时，社会攀比风气严重，很多家长对孩子的投入远远超出了家庭的实际收入情况，上幼儿园要上最好的，上小学要上最好的，上中学要上最好的，各种补习班和特长班的学习多多益善，乐此不疲。为了达到这些目的，不得不挤压家庭其他项目的支出，日子过得入不敷出。这一点，晓玲最有体会了，诗思是早产的低体重儿，所以苏飞和晓玲都倍加疼爱，总感觉诗思没出生的时候没被照顾好，现在应该加倍补偿。诗思一出生就开始喝丹麦进口的专用于低体重婴儿的奶粉了，每桶200多元，还是2004年的价格，记得当时每三天就要一桶，喝得苏飞呲牙咧嘴地心疼，但看到女儿飞快地成长心里还是非常高兴；诗思上的幼儿园是师大设立的幼儿园，是附近的区域最好的幼儿园，费用自然非常高。诗思上的小学是私立的高价学校。同时诗思还报名参加了古筝班、舞蹈班、绘画班、游泳班。在日常生活中只要别的孩子有的，晓玲就一定要给诗思买。晓玲算了一下，诗思目前一个人的教育费用比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己和苏飞上大学两个人的教育费用还多。

等到孩子要上大学了，中国大学学费已超出了普通民众所能接受的范围，加上大学扩招，大量的高校毕业生涌入社会，就业变得非常困难，学历背景竞争激烈，致使大部分毕业生不得不继续攻读硕士、博士，从而使学生的家庭不断地投入，不堪重负。同时中国的家庭花在孩子身上的教育费用绝不单单是大学费用，还包括其他很多费用。教育是一个国家的立国之本，强国之路。日本之所以能够从二战的废墟中迅速崛起，这和日本施行"教育为本，科技兴国"的道路分不开。中国一直将教育作为国家大计，但在教育上的投入一直较少。本来由国家承担的教育投入，不得不由居民承担起来，极大地占用了居民的收入，从而使国民的收入减少了很多。

王老师还认为除了高得离谱的教育费用之外，昂贵的医疗费用是使居民收入减少的又一主要原因。看病难，看不起病的现象是中国居民的又一大痛。前不久晓玲有位亲戚到北京一家医院看病，每天排队挂一个比较出名的专家号，但挂了三天都无功而返，最后，夫妻俩从晚上十点开始轮流排队挂号，坚持到凌晨四点的时候终于坚持不下去了，最后还是从号贩子手中花 200 元买到了一个号。苏飞的一位朋友做心脏手术，说是 10 万左右就能做好，但最后却花了近 20 万元。对于一个普通家庭来说，这无疑是一笔惊天巨债，一辈子都还不起。还有许许多多的病人一听医药费用，不论后果如何都从医院仓惶而逃。苏飞和晓玲曾经认真统计过电视里面的广告，发现医药广告是最多的。巨大的广告费用，最终都通过高药价转嫁给普通患者。

老百姓必需的救命钱——储蓄

我国居民除了支付房价、教育和医疗费用外，还必须要挤出一定的资金储蓄，为自己的养老、医疗和失业未雨绸缪。还美其名曰为购买"安全感"。也就是说我国居民的生活安全感和储蓄一脉相连。是呀，有沉甸甸的钞票在银行放着，心里有多么踏实呀！

中国人的储蓄率一路走高，到现在已经连续多年排名世界第一，连

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

美国人都在关心中国老百姓的消费问题，2010 年初，美国政府再次重申，希望中国刺激国内需求，以便能够购买更多的美国产品。问题在于不是中国人不消费，是中国人的人均收入还很低，中国的社会保障和福利体系还不太完善，还没有给中国居民足够的信心，把最后一点“救命钱”拿出来去消费。我国现行的养老和社会保障也是有风险的。

首先，我国的养老保险有被通货膨胀不断蚕食的危险。刚刚实施的社会保险法规定，社保基金以不低于一年期定存的形式存放。而目前 CPI 增幅则已超过 5%，比一年利率高不少。这意味着，即使全国社保基金全都按照一年期利率定存，那么存放一年的负利率也会达到 2% 左右。而据统计数据显示，现在近六成省份的社保基金是按活期存放。

其次，数年前引致上海官场地震的社保资金挪用案说明我国的养老保险管理上面有很多漏洞，在养老资金的保管上面有一定的风险。

再次，从现在的情况看，也有崩盘的风险。有人估算，中国养老金“空账”规模大约为 1.2 万亿。并在不断扩大，这个无底黑洞该如何填补？而且现在中国实施的养老金制度是现收现付制，即以现在的劳动者缴纳的社保费来支付现在老人的退休金，并承诺用将来劳动者缴纳的社保费来支付现在劳动者的养老金，这种现收现付制的养老金制度面临着一个无法逾越的难题——人口老龄化。根据最新一次全国人口普查得出的数据，现在全国的生育率仅为 1.3，中国由于计划生育政策人口正在急速老龄化，而且更为严重的是未富先老。而据清华大学就业和社会保障研究中心主任杨燕绥教授预测，到 2035 年将面临 0.9 个纳税人供养 1 个老人的局面。

想想现在的物价，想想现在的房价，想想孩子的学费，想想老人的医疗，想想自己的未来。老百姓再怎么难也要挤点钱用来储蓄。老百姓把钱用于储蓄，从某种角度讲是对未来的生活不自信的表现。因为越来越多的居民感觉收入没增加多少，物价反而增加了很多倍，需求越来越多。

苏飞出生在内蒙古最偏北的小村庄，父亲是小学老师，母亲是农民。苏飞记得在十几岁的时候，一根奶油冰棒是 5 分钱。而现在同类型的冰棒是两块钱，价钱上涨了 40 倍。当时苏飞父亲的工资是每个月 300 元，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果按同样的增长速度40倍来计算，现在苏飞的父亲应该拿到12 000元的工资才合理，但苏飞的父亲现在只能拿到3 000元。

当然这是一个不太合理的换算。但它能说明一个问题，就是苏飞的父亲退休以后的养老生活受到了收入和消费的两头挤压，没有积蓄，他的晚年生活会过得非常拮据。人老了以后疾病也比较多，根据现在的医疗费用标准，能看得起吗？可问题是，苏飞的父亲到现在也没有多少储蓄，他要为苏飞的弟妹支付教育费用，他的工资要为苏飞的母亲支付医疗费用，苏飞买房子的时候他还要拿出一部分钱分摊负担，晓玲开咖啡店父亲也给分担了一部分。和晓玲的妈妈一样，苏飞的父亲也是一个伟大的父亲，一生操劳，在苏飞的印象中没享受过一天，带着不识字的母亲，艰辛劳作，然后又将自己从庄稼地里得来的血汗钱供苏飞及弟弟妹妹上学、成家、买房……直到现在，两位老人还在农村的田间地头挣扎。当苏飞和晓玲看他们这么辛苦劝他们放弃的时候，他们还说能挣一毛是一毛，能挣一分是一分。可现在的社会消费毛毛分分只能说是像原子和中子般的微粒。为什么他们不能坦然自在地享受美好的晚年生活，反而过得这么艰辛，说白了还是没有足够的储蓄，让他们对以后的生活自信，当他们停下来的时候就感到迷茫和惶恐。作为儿子，苏飞感到很惭愧，父母生了他，养了他，他却没有给他们任何回报，在他们的晚年生活中，连最起码的安全感也没有给他们。

我国居民的收入，既要支付昂贵的教育费用、医疗费用、房贷、税收，又要忍受不断飙升的物价，还得挤出一点钱来用于储蓄，要增加安全感，真是太难了。听到这里的时候，晓玲感到王老师的分析真是入情入理，因为自己和苏飞的生活经历就和王老师所分析的一样。在咖啡店人少的时候，闲下来的晓玲总是感到心里不踏实，心里总是有一点点担忧，但仔细思考，感觉也没什么可担忧的，苏飞的工作很顺利，女儿乖巧听话，自己开咖啡店的工作高雅悠闲。直到今天听了王老师的分析，才知道自己心里的不踏实和担忧的根本所在。于是，晓玲对王老师渊博的知识和神采飞扬的气度产生了无限的尊敬，真的希望王老师就在自己的咖啡店里呆下来不走，这样自己就可以每时每刻都能听到王老师的真知灼见了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通货膨胀，一张让我们越来越穷的网

王老师继续分析的问题是通货膨胀，他深入分析了产生通货膨胀的原因以及通货膨胀的危害。经济增长速度、失业率、通货膨胀水平，是各国政府衡量经济运行是否正常的三个指标，各项政策措施都是围绕这三个经济数据展开的。在这三大宏观经济目标中，失业是政府最看重的，如果出现了问题的话，要不惜一切代价去解决。失业问题也是世界上任何一个国家或者政府工作的重中之重，是所有经济工作的核心内容。如果一个国家的就业出现了问题或者说失业率猛增，这个国家会有很多的麻烦。失业使大批国民无所事事，从而会引起社会犯罪活动猖獗，公共安全受到挑战，甚至会引起整个国家的动荡不安。这是以经济建设和和平发展为主题的中国最不想看到的。同时，如果一个国家国民的失业率居高不下，居民的收入就会下降，居民的收入下降，整个国家的购买力也会下降，国民的消费欲望下降。如果一个国家的消费一直萎靡不振的话，企业生产出来的产品就会滞销，企业就没有利润，也没有发展。没有发展的企业就不能吸纳更多的就业人员，增加更多的就业岗位，同时也没有更多的资金用来给员工发放福利和奖金。这样就又增加了失业率，减少了国民收入，从而陷入严重的恶性循环。

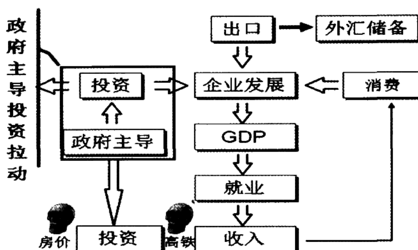
2008 年 12 月，温家宝总理在看望北航大学生时指出，如果按照经济增长 8% 的目标来计算，明年尽最大努力能解决 900 万人的就业问题。大概一个百分点解决 100 万个就业岗位。这就是为什么我们国家每年一直提倡经济增长保 8 的原因所在。每年只有将 GDP 的增长率维持在 8% 左右，才可能新增 900 万左右的就业岗位，900 万的就业岗位是我国对失业率的最低要求。同时由于大学的扩招，越来越多的大学生出现了就业难的问题。所以为了增加就业岗位，我们只有大力发展经济，也就是努力提高 GDP 的增长百分点。对地方官员来说，增加 GDP 却不单单是解决就业问题，因为 GDP 是检验地方经济的重要指标，是一个官员政绩的最好体现。于是增加 GDP 最后成为所有地方官员的终极目标，“一切为了 GDP，为了 GDP 的一切”，认为只有 GDP 才是硬道理。我们知道，投资、出口和内需是拉动经济发展的三驾马车。而 2008 年，全世界发生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了金融危机，我国的经济也受到了严重的影响，经济增速放缓，出口严重下滑，而我国的内需一直低迷，起不到拉动经济的作用，拉动经济增长的重担就落在了投资这驾马车上。

也就是说，如下图所示，要想拉动就业，就要大力发展经济，促进GDP的增长。而GDP的增长要靠消费、出口和投资这三驾马车来拉动。因为消费可以刺激企业生产，增加企业的利润，有了利润，企业才可以扩大再生产，在不断扩大再生产的过程中，企业才能够创造越来越多的劳动岗位，吸纳更多的就业人口，从而减少失业率。同时，如果企业失业率低，企业发展良好也可以增加居民的收入，居民收入增加就可以促进消费，这样就形成一个良性循环效应；同样，出口也可以增加企业的收入，增加劳动岗位。企业出口带动GDP增长的同时还可以增加我国的外汇储备，拥有一定量的外汇储备是一个国家发展的必要保障，是一个国家国际地位和国际发言权的必要保障，是一个国家的企业冲出国门、走向世界的必要保障。企业的发展离不开资金，由于我国企业国有成分较大，同时为了控制投资效率，所以我国的投资是以政府为主导的投资，而且我国目前的经济还是以投资拉动为主。在每年大量的高校毕业生和农民工进城急需就业的严重形势压力下，为了增加就业率，国家不得不保持经济的高速增长，就不得不加大投资。巨额投资在政府的主导下创造了巨大的发展奇迹，使我国的国力大大增强。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



知识图解

所以国家为了促进经济的快速发展，不得不进行大量的投资，最典型的例子就是 2008 年美国次贷危机引起的全世界金融危机。在这场经济危机中，中国为了拯救经济，出台了一系列货币宽松政策，特别是 4 万亿投资政策的出台，不但给我国经济的发展提供了有力的货币支持，同时对于全世界的经济来说也是一个强心针。大量的资金从中央银行流通到社会，有的进人了房市，刺激了房地产行业的发展，大规模的建房运动带动了水泥、钢材、玻璃等建筑材料价格的上涨，这些物品价格的上涨又拉动了普通物价的上涨。有的资金用来建设基础设施，但基础设施的建设也需要大量的建筑材料和工人。由于需求巨大，引起建筑材料的价格的上涨，也导致物价的上涨。一时间，房价涨、菜价涨、猪肉价涨、水费涨，到处都是涨价，出现了万物普涨的奇景。同时，有的货币通过各种各样的手段进入了股市，爆炒股市，最后受害的还是普通股民。而在货币的传导流程中，老百姓还没有拿到 4 万亿投资计划带来的资金，物价就上涨了，当拿到货币的时候货币已经贬值了。以前吃一顿肯德基需要 15 块钱，而现在则需要 25 元。通俗一点说，就是以前用 1 块钱能

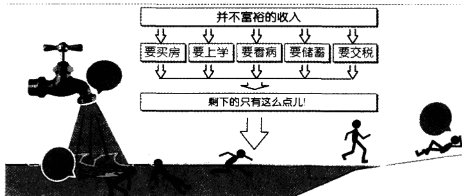
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买3个鸡蛋，通货膨胀后，1块钱只能买1个鸡蛋。这样，就算是你从四万亿计划中找到一份好的工作，每小时工资是30元，能买30个鸡蛋。而以前，你每小时的工资是15元，如果用来买鸡蛋的时候还可以买45个鸡蛋。大家看看是买多了还是买的少了。这样算来，30减去15等于15，则说明通货膨胀让工资增加了15元，但物价上涨的结果导致了我们最后损失了15个鸡蛋。这就是一个最简单的通货膨胀掠夺居民财富的例子。

由于货币超出了实际的需要，会造成商品供不应求，价格大涨。换一个角度想就是货币在贬值，这样老百姓存在银行里面的钱也在贬值。所谓的负利率就是这样来的，就是货币贬值的程度大于银行存钱付给我们的利息。两者的差是负的。综合起来就是，我们将钱放在银行，钱会变得越来越少。但我们的老百姓还必须得存钱。而少数有钱的组织或个人，利用手中大量的货币，进入楼市和股市、借贷市场、资本密集的垄断领域，大发通货带来的经济财，牟取暴利。

用收入减去支出，看看我们穷了还是富了

根据以上王老师的分析，我们不妨用收入去掉支出，看看我们的居民还能够有多少盈余，为了更加形象的表达，大家不妨看看下图，就能够更加深刻地理解国民的贫穷和艰难了。



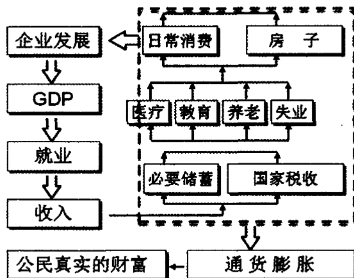
为什么国家的经济越来越发达，科技越来越进步，生产力越来越先

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

进，但相对于其他国家，居民反而越来越穷，反而活得越来越累呢？我国群众的智慧是伟大的，让我们看看网友对中国现状的描述：生不起，剖腹一刀五千起；读不起，选个学校三万起；住不起，二万多元一平米；老婆不是娶不起，没房没车谁嫁你？养不起，父母下岗儿下地；病不起，药费利润十倍起；活不起，一月辛劳一千几；死不起，火化下葬三万几。总结（八个大字）：求生不得，求死不能 。

如下图所示，随着经济的增长，居民收入也会相应增加，但这时候的居民收入并不能反映居民的真实财富，也就是居民可供自由消费的财富。居民最后可以用来消费拉动经济的收入是居民的一次收入去掉必要的储蓄，上缴国家税费后，再去掉孩子的教育费用、医疗费用、购买房子或偿还房贷费用后的结余。当然购买房子也能够拉动经济，只是房价太贵了，占用的收入太多了，不利于其他行业的消费。然后，这点结余还要受到通货膨胀的影响，最后剩下的才是居民的真实财富。所以，只有解决好社会保障问题，才能使居民有信心将银行的储蓄拿出来消费。让将医疗、教育费用减少，房价降到合理的价位，才能较少地占用居民日常消费，扩大内需，促进经济健康发展，形成经济的良性循环。当然减税也可以增加居民收入，扩大内需，拉升经济。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、辛勤工作的苏飞的困惑

到底谁在消费，钱是从哪里来

苏飞和晓玲的日子虽然过得美满，但苏飞还是感觉紧巴巴的，自己每一个月的工资加上晓玲咖啡店的收入和支出基本上是持平的，自己也感觉非常努力了，而且自己是大学文凭，所在的单位是世界级的跨国公司，薪水和待遇不但在同行业有很强的竞争力，即使放在整个城市也相当不错了。晓玲的咖啡店虽然小，但也经营得有声有色。有多大的能力就拿多少薪水，有多少钱就过多少钱的生活，这些苏飞都能想得通，心态也很平和，日子紧就紧一点吧，幸福快乐就行。但有一点苏飞感到非常好奇，就是社会上总有很多人进行巨额消费，市场上的高档休闲场所人满为患，各种入会门槛动则几十万的私人会所生意繁华，高级别墅被一抢而空，高级劳斯莱斯、法拉利等轿车根本在中国不缺买主。而且媒体不时报道中国游客在海外一掷千金的消息。根据上面的分析我们知道，国家经济虽然在快速增长，但如果用人均衡量，2010 年中国的人均 GDP 只有 3800 美元，全球排在第 105 位左右。而按中国人均收入 1300 元的贫困标准线，全国还有 4000 多万人没有脱贫。我国人均的 GNP 为 4382 美元，位于所统计的 182 个国家中的 92 位。1990–2005 年，劳动者报酬占 GDP 的比例从 53.4% 降至 41.4%，而且劳动者报酬占国内生产总值(GDP) 比重更是在过去 30 年里从 61% 降至 39%，比发达国家低十几个百分点。而构成劳动者报酬主要内容的工资，这些年来占 GDP 比重也明显下滑，有 23.4% 的职工最近五年来未增加工资，这也意味着全国有四分之一左右的人根本不可能享受到经济发展带来的好处。2010 年，我国的人均每小时工资是 1.98 美元，仅为美国的 4%。而在这样的情况下，我国的居民还要承担高得离谱的房价、医疗费用和教育费用，还要为了自己的养老和失业等社会保障进行强制性储蓄，最后还要受严重的通货

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

膨胀带来的物价飞涨的掠夺。苏飞常常想不透到底是谁在消费这些高档品，消费者的钱是哪儿来的？有多少人能够靠工资收入维持这样的中产阶级生活？肯定有，但应该只是一小部分。再有别的办法，也是通过投资、啃老。当然如果当上公务员，找到好单位，住房问题解决了，手头也会松点，但这也难以支撑这么奢华的消费。那么到底是谁在消费，这些人的钱从哪里来？

一个周末的下午，苏飞在咖啡店和晓玲探讨了这个问题。苏飞的工作是企业咨询管理，服务对象主要是企业，虽然也看到过企业老板奢华的生活，但总是认为这是少数。自己每天除了在企业中调研，趴在电脑上写方案外，对社会了解还真不太深。反而是晓玲，从大学一毕业就做导游工作，接触过各种各样的人，有政府领导，有企业高管，有白领文人，有大学教授，也有文盲暴发户；走过的地方也比较多，首都、省城、县城、繁华的地方、发达的地方、落后的地方、贫穷的地方都有。就是辞职开咖啡店，也没有和社会脱钩，因为咖啡店本身就是一个小社会，在这里能够听到各种各样的声音，看到各种各样的人物。比如像王老师，要是平时，能亲耳聆听他的精辟论述还真是不容易，但就是在晓玲的咖啡店还真能遇到这样的机会。同时，晓玲开咖啡店以来，有了大量自己的时间可以饱览群书，有大量自己的时间可以到网上查看各种各样身份的人对社会热点的评论。所以苏飞如果遇到自己难以想通的社会现象和经济问题的时候总是以求道解惑的姿态来和晓玲探讨。

对于苏飞的问题，其实晓玲也关注很久了，自己做导游的时候就对这一现象有深深的质疑，但随着见识的增加，已经有了自己的见解。晓玲对苏飞说："产生这一现象的第一个原因就是垄断。最近，高速公路乱收费的问题一直受到社会舆论的批评，而高速公路的赚钱能力也令世人惊讶。根据上市公司年报显示，宁沪高速 2010 年主营业务利润率为 56.21%，赣粤高速为 48.81%，成渝高速为 59.28%。而一直备受批评的暴利行业房地产，其毛利润也不到 40%，年报显示，万科的主营业务利润率只有 22.1%。而高速公路正是一个国家高垄断行业。是拥有行政垄断地位的企业，利用自己对市场或公共资源的垄断权力，取得高额收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

垄断的本质是以高于社会平均利润的价格将商品销售出去。如果某一行业由于垄断等原因获得了超高的利润，这实际上是减少了其他行业在整个社会中获取财富的份额。2009 年底中国上市公司的业绩报告，前三季度所有上市公司实现净利润 7831 亿元，而以工商银行和中石油为代表的 10 家垄断国有企业就赚了 4 710 亿元，占了 60.1%；与此同时，中国 14 家上市银行累计实现净利润 3 388 亿元，占全部上市公司总利润的 43.3%。2011 年《财富》世界 500 强的最新排名发布中，中国上榜企业数量再次刷新纪录，61 家企业榜上有名。如果加上中国台湾，则有 69 家上榜，超过了日本，仅次于美国。中国石化、国家电网和中国石油继续位列前十名，而且名次都比 2010 年有所上升。 单从上榜企业（港台地区企业除外）可以看出，上榜的内地企业几乎全为垄断企业，这些企业有着特殊的国有背景，如石油、钢铁、电网、银行、保险、通信等。这意味着，在现有的体制背景下，中国企业在市场经济下的竞争力依然无法体现出来。这些上榜企业，大部分靠垄断资源和随心所欲的定价权，攫取暴利。垄断企业之所以显得无比强大，与权力荫庇不无关系。

垄断企业的利润，大多是通过垄断性的定价权获取，这些行业普遍享受着超国民待遇。它们所实现的利润，实质上是其他企业消费者和居民消费者的收入或者财富的一部分。这些企业的利润不断增长，其背后的实质是挤占并独享了太多的社会资源。它们，尽享国家方方面面的政策支持和厚待，却往往与民争利，一旦利润不够，不是通过管理来降低成本，而是任意提价。这也就是为什么在国际油价疯狂下探时，中国石油公司还在不断地上调油价，面对国人指责时，发明“裸油价”这个新名词来遮羞。同样的问题还出现在国家电网，尽管利润丰厚，却一再上调电价，引起全民愤懑。这样倒也罢了，然而垄断国企用全民的资源，为自己谋取高福利，上缴国家的红利依然有限，有的垄断企业还要国家补贴，享受补贴的同时企业内部不断冒出高管的贪污受贿和奢侈浪费的信息。如网上报道的广东中石化购买上百瓶茅台酒，中国移动四川省经理捐款逃走的事件。垄断企业形势大好，民企却举步维艰。如果从解决就业问题来看，大部分还得依赖民企。国有垄断企业设置了各种门槛，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

致使普通人很难分享到它们带来的好处。去年4万亿元的投资刺激计划，国有企业将这些钱投资房地产，创下了多个地王、楼霸。而相反，急需资金救援的民营企业，却很难得到救助，一个个相继倒闭，让人不堪思量。”

听了晓玲的话，苏飞马上有所领悟，连声对晓玲说：“对对对，真是这样，想不到老婆大人有这么精辟的见解，真是听君一席话，胜读十年书呀！”晓玲笑着回应到：“你就贫吧。”晓玲继续深入道：“根据《福布斯》发布的数据，2010年上榜的富豪们资产总额达到了3.6万亿美元，比2009年大约增加了50%。有几个家庭的财富能够在2009年一年增加50%？而且根据联合国开发计划署的统计数字，中国目前总人口20%的最贫穷人口占收入或消费的份额只有4.7%，而占总人口20%的最富裕人口占收入或消费的份额高达50%。中国人口有13亿，20%就是2.6亿，根据人口统计，俄罗斯的人口1.4亿，美国3亿，日本1.3亿，韩国5千万人口。这2.6亿人口和美国相当，是俄罗斯和日本的大约两倍，相当于5个韩国，将世界经济总量排名第二的泱泱大国的财富50%都集中在2.6亿人的身上，然后这些人到世界各地进行高档消费、购买奢侈品的确是可以创造出一幅蔚为奇观的消费画面。从这里你就应该推断出哪些人在消费，钱从哪里来了。”

除了垄断，腐败也在转移财富

晓玲继续向苏飞分析道：“除了垄断，腐败也在将大多数人的财富转移到少数人手中，然后这部分人用巨额不义之财到高档场所消费，购买昂贵的高档产品。央行2011年6月在《我国腐败分子向境外转移资产的途径及监测方法研究》的报告中披露：从20世纪90年代中期至今，中国外逃的贪官人数达到了1.8万，累计带走不法所得8 000亿。8000亿是一个什么概念？根据国家财政部公布，上半年我们全国的教育支出才6 127.94个亿，社会保障和就业才支出5 760.1个亿，医疗卫生才支出2 454.4个亿，住房保障支出1 188.75亿元。设想一下，将这些钱用于这些领域将发挥多大的作用？其实，腐败已经渗透到社会的方方面面，很难想象腐败给我们带来多大的经济损失。前移动副总裁张春江也是涉

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

嫌贪污腐败而下马的。原杭州市副市长许迈永，也是因为贪污、作风问题被判处死刑的，他利用职权，在房地产市场中疯狂捞取巨额利益；用手中权力违规为开发商"服务"，贪污巨款近 2 亿元。这些代表国家最高权力的部级要员，通过腐败将大量的国家财富转移到个人手里，同时给工程的质量留下了隐患，严重影响和损害了人民的生命和财产。

对于高铁，苏飞最有感受，所以苏飞很有发言权。2011 年 8 月 11 日，当人们对刚刚发生的 7·23 温州动车追尾事故还心有余悸的时候，当报纸、电视和网络对高铁的安全性争论不休的时候，苏飞怀着忐忑不安的心情体验了从杭州回北京的高铁旅程。一路的所见所感让苏飞备受冲击。京沪高铁是我国建设里程最长、投资最大、标准最高的高速铁路，贯通了"三市四省"，串起了京沪"经济走廊"。这条总长度 1 318 公里的崭新运输线承载着沿线 23 个城市经济腾飞的梦想。京沪高铁总投资 2 209.4 亿元。一秒钟前进 80 多米的速度，你可以轻松地通过 3G 手机上网，随时查看邮件，浏览新闻。曾经需要一天一夜才能完成的京沪之旅，如今只需要 5 小时。京沪高铁贯穿环渤海和长三角两大经济圈，经过十几个人口超过百万的城市，沿线人口占全国人口比例的四分之一，GDP 占全国 40%。不仅实现了北京与上海的高速连接，还将有效带动沿线地区的经济增长、人员就业，将中国经济发展最为活跃和最具潜力的两大经济圈串联起来。崭新的列车外观漂亮，设计新颖、大方，富有现代感。进入列车，红色的地毯，蓝色的座位，宽敞整洁，典雅明亮，完全可以和国际航班媲美。当列车以每小时 340 公里的速度前进的时候，看着窗外魅力无限的自然风景和连绵不断的高楼大厦，领略京沪沿线经济、文化、历史、人文风貌的魅力。一种发自内心的满足和自豪油然而生，心里不由自主地感叹国家发展的奇迹。只有这个时候你才能够真正体会到"国家富强"这四个字的真正意义。

2010 年以来，"高铁"一直是社会的热门词。从股市高铁概念股的疯涨，到前铁道部长刘志军的下马，到京沪高铁的开通，几乎每天和高铁相关的报道都见诸全国各大媒体，电视和网站。但京沪高铁开通后，故障频发，特别是 7·23 温州动车追尾事件，对高铁的评价逐渐从正面

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

转向负面，于是高铁成为国家垄断和社会腐败的众矢之的，批评的浪潮一波高过一波。批评的范围逐渐从高铁本身向外蔓延，涉及到垄断、腐败、技术上的冒进等。有的人对高铁的批评是客观的、理性的，也有很大一部分人对高铁的批评非常盲目和情绪化，有的人甚至提出要取消铁道部，打倒铁老大。国外的媒体甚至发帖子称："中国，请你放慢你的速度，等等你的人民吧！"其实中国出现"高铁"事件，错不在于高铁本身。高铁的本身是美好的，而且从世界范围讲，许多发达国家的高铁技术已经发展的非常成熟。作为世界上第一条载客运营的高速铁路系统，日本东海道新干线已经安全运营了半个世纪。多年以来，铁路作为一种安全快速的公共交通工具，一直是法国交通运输系统中的骨干。1976 年法国开始了东南线高速铁路（TGV）的建设，1981 年，TGV 高速列车在东南线南段部分投入运营，试验纪录达到 380km/h，打破了传统铁路运行速度的记录。1990 年 5 月，TGV 列车在大西洋线上创造的 515.3km/h 的世界纪录，令世界瞩目。1990 年建成并投入运营的地中海高速线，列车运行速度可达 350km/h，与此同时，速度为 300km/h 的高速双层列车也已问世。现已研制出性能更高、速度达 350km/h 的第四代动力分散式 AGV 型高速列车。同样，德国的高速铁路技术发展也相当成熟。这些都说明高铁本身没有错，从世界范围来讲，高铁的技术是很成熟的，并不是什么新奇事物。

然而，本身美丽的事物，在我们国家怎么就产生了这么严重的问题呢？这到底是什么原因造成的呢？主要的原因和我们国家的经济发展模式和过度投资有一定关系，我们国家的经济发展模式可以用八个字来概括，那就是"政府主导，投资拉动"。当然导致高铁问题频频的，还与铁道部的部分官员在投资过程中违规操作有关，前国家铁道部刘志军就是因为在高铁投资中腐败而下马的。据网上报道，刘志军案现已逮捕 15 名局级以上官员，共涉案金额 2000 亿。相当于年收入 5 万共计 400 万人一年的收入，可以建 134 万所希望小学，可以够 800 万个贫困大学生生活一年，可以让 3 570 万人交一年的失业保险，可以供养 8 500 万中小学生免费读书一年。这只是冰山一角，不敢想像还有多少这样的腐败。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通货膨胀在劫贫济富

分析完垄断和腐败后，晓玲又开始分析通货膨胀，晓玲对苏飞说："通货膨胀又是一种劫贫济富的方式，通货膨胀将大量的货币转移到少数富人手中来供这些富人消费。创立了"西方宏观经济学"的凯恩斯曾经说过："通过连续的通货膨胀，政府可以秘密地，不为人知地没收公民财富。用这种办法可以任意剥夺人们的财富，在使多数人贫穷的过程中，却使少数人暴富"。中国人民银行出版的《金融知识国民读本》中描述了这样一句话，"每一次通货膨胀都是一个劫贫济富的过程"。也就是说不断增发货币导致了流通领域中的货币太多了，而用来与之交换的商品没有增加，最后导致商品物价上涨。对于富人来说，可以通过购买房子、奢侈品和贵重金属来投资，因为这些物品在通货中是最可能保值的物品。可以购买股票和大宗商品期货，股票和商品期货市场在不断超发的货币推动下上涨，从而增加富人们的收入。当然也可以购买汽车、首饰等消费品。而在此过程中受损失的恰恰是那些没有消费能力和投资能力的，只能将钱存入银行的普通老百姓，看着货币不断贬值而无能为力。最后，普通公民的财富越来越少，而少数富人却越来越富。"

"那到底是谁制造了通货膨胀了呢？"苏飞问晓玲。晓玲回答说："第一个是出口，出口创造了大量的外汇，外汇又兑换成人民币，如果企业或者个人将这些钱存在了银行，整个生产并不会受到影响。但现实是这些钱要寻找出路，如果这些钱太多，过高的贸易顺差可能会对国内物价起到一个推高的作用。同时这些钱还要进入股市和房市，不断炒作股票和房价，一旦有风吹草动，就会撤资，引起股市和房市剧烈波动，最后受害的还是中国的股民和普通居民。而且，如果国家贸易顺差过度、外汇储备过高的话，美国为了抬高外来竞争商品的成本，提升这些商品的价格而增加自己国家企业的竞争力，降低中国外汇的实际购买力，就会要求人民币升值。为此，美国会大量增发货币，越来越多的美元从美国源源不断地涌向世界，也会源源不断地涌向中国。而增发这些货币美国不需要太多的成本，只需要印刷美元的印刷费用就可以了。国家面对越来越多的美元，为避免人民币的升值而需要不断地增发人民币，这就会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

导致通货膨胀。

还有一个能够制造通货膨胀的是过度投资。投资就要涉及到资金的来源，国家的投资资金主要来源于政府财政收入和国际资本。如果这些不能满足大规模投资对资金的需求，国家只能举债。2011 年 1 月 18 日，世界经济论坛和麦肯锡咨询公司联合发布报告称，为了满足全球经济增长的需求，未来 10 年内至少还需要额外的 103 万亿美国的信贷投放。当前世界发行的钞票总量还是太少，未来的 10 年之内，全球的钞票总量至少要在目前的规模上翻番。实际上，从 2009 年底开始，按照广义货币供应量 M2 来计算的话，人民币发行量折算成美元已经超过了美国，从这个意义上说，现在世界上发行钞票最多的国家，不是美国，而是中国。现在，全体国民买房都在借钱，美国人甚至日常生活都在借债消费，那他们到底是借了谁的钱？答案是他们借了银行的钱，而银行呢？则以一定的利率从美联储、中国人民银行等中央银行借钱。中央银行的钱又从那里来的呢？当然是印钞机凭空印出来的。这就制造了通货膨胀。”

最令人不安的是不劳而获

随着经济的发展，马太效应导致先富起来的人越来越富，而没有富起来的人越来越穷。资源、资本、权力不断向少数人集中，这种优势往往不是通过智慧、创意、知识等推动社会进步的元素导致的，而是通过垄断、勾结、侵占等阻碍社会发展的手段实现的，从某种意义来说，勤劳已经不能够致富了。人们发现，试图通过付出更多劳动来提高收入，似乎变得越来越难。房地产这个我国国民支柱性的产业，本来属于服务性行业，但在一般人看来只是一个资源整合单位，并不直接生产什么。规划设计、建筑、消费到最后的物业管理等活儿都是别人干的，开发商就是坐在家里数钱。

这种现象最令苏飞迷茫。很多时候，苏飞的心态越来越浮躁。看到身旁条件水平跟自己差不多的人，由于不知如何解释的运气比自己更早进入职场，在房价大涨前购置好了房子；或有家庭背景，或通过灰色收入、腐败等等，日子过得很滋润，内心很不平衡。在网上，苏飞曾看到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一则非常经典的评论，虽然非常偏激，不一定能反映事实，但也足以说明部分社会现象：不吸烟的得肺癌，不工作的做老板，不爱国的当大官；真正的爱不能要，真正的事不能干，真正的人不能做；需要书的读不起，需要房的买不起，爱恋的人娶不起；有文化的留不了学，有能力的找不到活，有良知的赚不了钱。三聚氰胺害了那么多儿童，最后抓了几个养奶牛的；央视大火烧掉十几亿，抓了几个运烟火的；上海静安大火烧死53人，是四个电焊工的责任！跟西游记一样，有背景的妖怪都被带走了，没背景的妖怪都被乱棍打死。豹子办了个澡堂子，包给狐狸，狐狸包给松鼠，松鼠雇几只蚂蚁搓澡接客。有一天，狮子去洗澡，掉脸盆里淹死了……虎大王震怒，派警察调查情况，骂了狐狸，打了松鼠，最后，抓了八只蚂蚁。因为它们，竟然没搓澡证！

从2006年到2010年，短短的几年时间，中国的富豪如同走马灯般变换，张茵、杨惠研、黄光裕、王传福，他们为什么能变成坐拥几百亿甚至上千亿资产的巨富，而且这个财富排名变动频繁，这都应该归功于股市。这就是虚拟经济。最为奇特的景观是，中国在发行股票的时候向来都是内外有别，不说前面那些银行股的价格，且来看一下资源股的发行价格：中石油在香港发行价格仅1.1港元，大陆发行价格16.7元人民币，相差17倍以上（考虑到港元和人民币的汇率）；中石化大陆A股发行价4.22元人民币，香港H股发行价1.6元港币，相差33倍以上。在中国金融业发展中，银行业大赚特赚了，尤其是外资银行。美国银行于2005年向建设银行注资30亿美元，占有后者9%的股份，每股定价仅为0.94港元，2008年，美国银行又从汇金公司手中增持，从而使得其所持有股份达到了19%。2009年上半年，美国银行将这些股票售出，四年时间，获利近100亿美元，投资回报率高达200%。汇丰银行注资交通银行，账面获利39.1亿美元，回报率高达223%。高盛、美国运通公司入股中国银行，瑞银公司、苏格兰皇家银行、亚洲开发银行入股中国银行都与此类似。以上只是在获利，其实他们早在套现之前就已经享受了高额分红了。外资大赚特赚了，拥有法人股的股东们大赚特赚了，那你说是谁赔了呢？

1864年，马克思的老朋友威廉·沃尔弗去世前留下遗嘱：将自己一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生辛勤积攒的600英镑送给马克思。马克思接受了这份在当时不菲的遗产，决心不辜负老朋友的信任，一定要干出一番事业来。马克思认真仔细地研究了当时英国刚颁布的《股份公司法》条文，敏锐地意识到英国的股份公司一定会在短期内快速发展，股票市场随之繁荣。马克思将手中的600英镑分四次买进不同类别的股票证券。在等待股票价格上涨一段时间后，他毫不犹豫地逐一抛出，不到一个月的时间就以600百英镑的本金，净赚400英镑的纯收益。有人劝说马克思不妨继续从事股票投资。马克思说：我要做我一直研究的工作，我时刻清醒对自己来说最重要的是什么。这是马克思第一次涉猎证券投资生意，也是他最后一次炒股。除了马克思以外，1771年，英国伟大物理学家牛顿在投资南海公司股票，最终亏损了2万英镑，事后，牛顿感叹的说道："我能计算出天体运动的轨迹，却难以预料到人们的疯狂"。在股市上栽跟头的不仅仅是牛顿一个，当后来担任英国总统的丘吉尔在1929年到达华尔街时，敢于冒险的性情让他决定去股海闯一闯，结果却碰到了20世纪最大的股灾，他几乎损失了投入股市所有的资金。

如此推断，是马克思之类的人在赚钱，牛顿和丘吉尔之类的人在赔钱吗？那就大错特错了。马克思之所以能够赚钱，主要原因在于他没有贪婪，懂得进退，头脑清醒理智。我们不妨设想一下，如果马克思继续从事股票投资的话最后是什么结果呢？且不说能不能成为像巴菲特、林奇和索罗斯那样的股市奇才、资本大鳄，但最起码这个世界上没有了《资本论》，没有了马克思主义。而对于我们中国来说，没有了马克思主义，共产主义的启蒙思想从哪里来呢？新中国从哪里来呢？所以我们还是要感谢马克思他老人家。我们想想，连马克思这样写过《资本论》的人都从股市抽身而退了。连牛顿这样能计算天体运动规则的伟大科学家、丘吉尔这样能够领导英国在第二次世界大战中获取伟大胜利的政治家在股市中都一样输得一塌糊涂，而我们智商一般，情商平常的股民会在所谓的资本运作中能获胜吗？所以，最后赔钱的还是广大股民。

实体经济还是虚拟经济最后的支撑，脱离了实体经济的支撑，虚拟经济只是一个瞬间破裂的肥皂泡。但虚拟经济是一个庞大的寄生体，吸

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

食着实体经济创造出来的财富。同时，虚拟经济增加了人们对财富的盲目崇拜，资本市场及虚拟经济的过度发展，将助长不劳而获，一夜暴富等不良的社会风气，这给社会精神文明建设造成极大的危害。

发行货币，谁先拿到手谁先发财

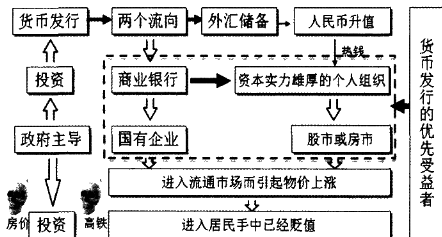
为什么增发货币之后，一些人能够变得越来越富有，而大多数人非但没有变富，反而要承受货币超发带来的物价上涨，最后越来越穷。就是因为，货币增发后，首先受益的是先拿到这些钱的人，拿到这些钱的人通过各种各样的方式继续发放给其他人，然后在中间获取巨额财富。当这些货币传到普通大众手里的时候，物价已经开始由于货币的超发而上涨。当然，能先拿到这些货币的人要么是金融机构，要么是国有垄断企业，总之都是资产实力雄厚的人，也就是富人。而最后拿到的往往是穷人，所以最后变富的是这些富人，而变穷的恰恰是这些穷人。米塞斯研究院的刘·洛克韦尔在评价美联储每一笔增发的美元的受益者时说："那些最先得到新钱的人可以充分受益，买到更多的东西；而最后得到钱的人则利益受损，因为物价已经大幅上涨，他们只能买到很少的东西………随着 2011 年中报的披露，上半年利润最多的公司大部分都是垄断企业和国有企业，而且银行企业占了七席，其中中国工商银行的净利润最高，高达 1 094.81 亿元。而货币发行的时候，最先拿到这些超发货币的恰恰是这些商业银行，尤其是国有商业银行，这又一次印证了货币发行，谁先拿到谁发财的说法。

2008 年，由于美国的次级信贷危机引发了全世界的金融危机，我国的经济也受到了极大的影响，具体表现在出口减少，投资在一定程度上变缓。国家为了刺激经济，实行了宽松的货币政策，推出 4 万亿的投资计划。中国超发了大量的货币，正是这些超发的货币使 2010 年的福布斯榜上中国大陆的富豪们从 2009 年的 28 人增至今年的 64 人，超越俄罗斯的 62 人，仅次于美国的富豪总人数。这些超发的货币，第一步就是由中央银行流入到普通商业银行。世界上其他国家，银行存贷款利率差一般为 1% 左右，中国在 1996 年以前也基本是这种情况，但从 1997 年开始，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中国银行业的存贷款利率差开始逐渐扩大，从1999年开始干脆保持在3%以上，最为严重的时候甚至达到4%。如此一来，银行业的利润、金融从业人员的收入，自然超出其他行业很多倍，这绝不是因为金融业是最辛苦的行业，在国民经济中起到的作用是最大的，而是因为他们距离中央银行最近，能够最先拿到中央银行增发的货币，转手放贷给了别人。然后，这笔钱再从全国各地的商业银行那里流入到股市、房市、大宗商品期货以及那些国有垄断企业之中。

当这些货币经过商业银行放贷后，流入了资本实力雄厚的个人或组织。这些个人或者组织再利用这些钱投入了证券市场、最有赚钱机会的房地产市场、国家控制的垄断市场和只有少数人能够从事的特许经营市场，大赚一把后流入社会。当这些钱到了普遍老百姓手里，老百姓感到钱多的时候，物价已经上涨了，而且上涨的幅度远远大于老百姓手中纸币的增加。整个货币的流通示意图如下：



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

权力、腐败和机会成就了不劳而获

权力失去有效的监督和制约就会演变为腐败，而腐败产生的不公平就会使一部分人坐享其成。

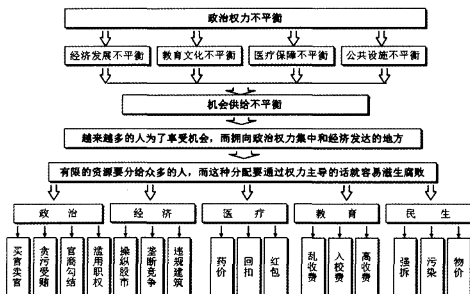
权力越是集中的地方，就越容易集中资源，就越容易产生不公平。就拿北京来说，北京作为全国的权力中心，其固定资产投资回报率是全国最低的，但得到的投资却反而是最多的。可以这样说，是全国人民一起建设的城市。这在全国形成了上行下效，其结果就是：哪怕在最贫穷的省份，也要把全省几乎所有的资源都集中到省会等一两个明星城市；哪怕是在最贫困的县市，也要把几乎所有的资源都集中到县城等一两个明星乡镇。难怪外国的游客常常诧异于中国高度发达的城市和原始落后的农村并存的怪异现象。

最近网上不断传出著名高校来自农村的学生越来越少，贫穷、起点的不公平严重影响了穷二代出人头地。苏飞是从农村走出来的，而他的女儿是生在城市的，根据女儿受到的教育对比农村同龄小孩，苏飞深有感触。农村的孩子是最勤奋的，他们不但要帮大人承担一部分农活，还要努力学习，农忙会占用他们大部分学习时间。除了文化知识，他们没有任何机会来培养自己的兴趣爱好，农村根本没有这些教育资源。而生在城市的孩子，上学是最好的，学校的环境和老师也是最好的，除了学习文化知识，还要在课余时间学习画画、古筝、游泳、舞蹈等能够开发智力、培养兴趣的课外技能，所有的家长都憋足了劲往孩子身上投资。农村孩子和城市孩子自然就有了差距，用一句时髦的话来讲，就是输在了起跑线上。而大学招生的时候也提出了越来越有利于城市的孩子的要求，比如什么兴趣特长，什么获奖经历等，在这些方面农村孩子根本就没有优势。这就是一个教育资源在城市和农村不对称的例子。

政治权力上的不平衡会带来经济发展上、教育文化、医疗保障、公共设施建设等方方面面的不平衡，而以上方面的不平衡会造成机遇的不对等。很显然，像北京、上海、广州和深圳特区等权力集中、经济发达的大中心城市的机会要远远大于其他地方。尤其是北京，中国的首都，全国的政治、经济、文化中心。在这里，能享受最好的教育、最好的医

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

疗和社会保障、最好的公共设施、最好的跨国公司提供的职位、最好的事业发展平台；在这里有各行各业的总部办事机构，有全国最多的最著名的高等院校，有各行各业上层人脉关系圈，有顶级消费和娱乐场所，有各种各样别的地方提供不了的机会。于是，各种身份、各种背景、各种阶层，形形色色的人都从全国各地拥到这里，来追逐自己的梦想。同理，也有各种各样、形形色色的人都涌向各省各自治区的首府城市、各市各县的经济发达城市、县城和乡镇。为了深刻的理解，可以看看下图：



为什么苏飞和一些国人在焦虑

听了晓玲的分析，苏飞的眼睛瞪得大大的，惊讶得连嘴也合不上了。想不到自己的老婆这几年的进步这么大，能将这么复杂的经济问题和社会现象分析得这么透彻。

在惊讶之余，苏飞也陷入了深深的沉思。这么多年来，自己为了工作可以说是跑遍了大江南北的公司，付出的艰辛无法用语言表达。

记得那是 2006 年的秋天，公司在北方的一家公司接了一个比较大的项目。于是苏飞离开了晓玲，离开了诗思，来到了北方的这家公司，一呆就是五个月。当苏飞来到这家公司的时候，虽然是秋天，但树叶还绿

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

着，天气还暖和，五个月以后，树叶不但黄了，而且还落了，天气也很冷了，需要穿很多很多的衣服。一望无际的凄凉覆盖着整个北方大地，地面光秃秃的，树也是光秃秃的，没有一点生机，苏飞的心情比这北方的景象更加凄凉。白天忙着给这家公司的员工做培训，做访谈，晚上还要熬到很晚写方案，为了能够使自己写的咨询方案满足公司发展的要求，真正帮助这家公司摆脱困境，方案往往是一改再改。在间歇期间，苏飞所有的心思都用来想家了，他想既要经营咖啡店，又要照顾刚满两岁的女儿的晓玲，想自己见少离多，淘气顽皮的女儿。但想归想，工作还是一刻也不敢耽误。终于到了过年了，苏飞归心似箭，终于回家了。家里的房子还是租的，虽然比晓玲刚来到这个城市强，但也强不到哪里去，破破烂烂的，尤其是厨房和卫生间，墙皮都掉了，有时候做饭的时候墙上的泥巴都能掉到锅里，卫生间里没有淋浴，更没有浴缸，连上厕所用得都是便池，晓玲洗澡都得到公共澡堂。这对于喜欢干净而且从小生活条件比较好的晓玲来说是一种折磨，但晓玲从来没有一点怨言，还是默默地支持着自己，这一切都让苏飞感到非常焦虑。最让苏飞感到不安的是周围有很多人好像都比自己过得好，有房有车的。尤其是过年回到晓玲的妈妈家，晓玲的同学都一个个成了大款，搞房地产的，开煤矿的，即使不是大款也都是当地趾高气扬的公务员。反观自己和晓玲，虽然一个是跨国公司的高级职员，一个是咖啡店的老板，但还是一无所有，到底是为什么呢？难道自己和晓玲真的不如这些人有能力吗？可晓玲的这些初中同学好多连高中都没上过。这样的现象不单单在晓玲的家乡有，苏飞发现每个地方都有，当然有一部分人确实靠的是能力，靠的是自己的艰辛和努力，但有很大一部分人靠得是背景和关系，靠得是钱权交易。今天听了晓玲的分析，苏飞才真正深刻地认识到引起自己以及很多国民焦虑的原因：通货膨胀越来越严重，导致了社会贫富差距越来越大；虚拟经济和资本收益在国民经济中的位置越来越重要，从而产生了很多不劳而获的人；还有垄断、腐败、机会的不公造成的人与人间的差距。这些都会使像苏飞这样的普通国民感到焦虑，感到迷茫。

除了这些，许多国人焦虑的原因还有个人心态和价值观的问题，在

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这方面苏飞很有体会。随着年龄的增长和修养境界的提高，回想自己早年的焦虑和迷茫，苏飞认为许多是没有必要的。当时自己太注重物质上的拥有了，什么房子、什么车子、什么存款等等，却忽视了自己在其他方面的富有了。现在看来自己和晓玲有很多值得珍惜的东西，这些东西自己将能够拥有其一辈子，很多东西也是别人想要都不能得到的东西，而房子、车子，乃至银行的存款，只要自己和晓玲坚持努力，都会有的。所以，这样看来，国民焦虑的原因还有文化价值观方面的原因。晓玲对这方面很感兴趣，因为她对社会经济制度有一定的研究，单单对社会文化价值观和人性本来方面没有多少研究。其实天下的女孩子都是这样的，不太喜欢琢磨别人，而是将大部分精力都用在修饰和打扮自己了，如果相恋了，会分一半的精力放在自己心爱的恋人身上，有的会体贴入微地照顾自己的恋人，有的将更多的精力琢磨用在自己的恋人是否真的在爱自己，自己的恋人变心了没有。结婚以后，有了孩子，马上又将精力放到了孩子身上。孩子长大了一点，又喜欢社会的热点问题，所以自然对社会文化和人性方面没有多少认识了。这方面晓玲开始向苏飞讨教了，苏飞终于找回了一点做男人的尊严，不然老是向自己的老婆讨教问题，多丢人呢？于是苏飞从信仰开始，从文化价值观和心态人性方面剖析令人产生焦虑和迷茫的原因。

四、许多人的焦虑不是因为没有信仰，而是信仰发生了变化

苏飞的信仰观

苏飞首先论述的问题是信仰。关于什么是信仰，苏飞是这样论述的：信仰是一种追求，是一种崇拜，是一个人信守的行为准则，是一个至高无上的奋斗目标，是为了实现这个奋斗目标坚持不懈、心甘情愿的一种牺牲。当牺牲到再没有什么可以牺牲的时候，还在继续坚持，这个时候信仰就出现了。想一想我们老一辈无产阶级革命战士，为了解放全人类，实现共产主义社会，不断牺牲自己，到最后除了生命没有什么可牺牲的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时候，他们还在继续坚持，抛头颅、洒热血。所以说解放全人类，实现共产主义就是他们的信仰。

苏飞认为中国人是有信仰的，不然就没有新中国的诞生，没有改革开放带来的经济发展的巨大成就。只不过随着经济的发展，物质生活逐渐发达的同时，我们信仰的内涵发生了变化而已。很多人的信仰逐渐从“为公”转向“为私”，逐渐从精神上的信仰转向物质上的信仰。许多人将物质当作一种追求，当作一种崇拜，把物质上的富有当作自己至高无上的奋斗目标。越来越多的人在不断地为追求物质而牺牲，首先牺牲别人利益，然后再牺牲自己的亲情、良心、做人的原则，最后直到牺牲自己的生命。这就是为什么腐败事件屡禁不止的根本原因，以至于各种各样的道德沦丧，人性扭曲的社会现象层出不穷。

2011 年 8 月 24 日，上海交通大学附属第三人民医院发生了一场大火，一名患者全身麻醉正准备做手术，医生在危急的时刻，丢下病人不管，结果导致病人最终窒息而死。这一事件引起了公众的强烈反响，纷纷谴责医生缺乏职业道德。达芬奇家具事件、施恩奶粉等冒牌洋货事件也纷纷在网上被揭发出来。奥的斯电梯事故也在升级，还有渤海漏油事件，电梯、家具、豆浆、食用油、骨汤以及“汉堡暴晒”和“蛆虫鸡翅”等问题接连曝光，跨国企业、洋品牌在中国市场上遭遇了空前的信任危机。在我们谴责和声讨这些国际知名企业的时候，不得不思考这样一个问题，这些知名的跨国企业，在自己本国内都能够恪守经营原则，把产品质量当作企业的生命，但为什么一到中国就会出现问题呢？是中国的制度设计有问题还是社会价值观有问题呢？还有，凤姐网上征男友只找清华和北大硕士，芙蓉姐姐演唱会的票价最高已经卖到 1280 元了，凤姐和芙蓉姐姐出名了、红了。网上对凤姐和芙蓉姐姐的争议一波高过一波，中国人就是这样，越是不认可的越红，这就是“恶炒”，完全是名利驱使的结果。同时这也是一个价值观的取向问题。

更让人失望的是一些以冤报恩的事件也屡有发生，极大打击了社会的行善施乐行为。据广州日报大洋网报道，武汉一电动车主因好心扶起不慎摔倒的八旬老太，反被老太认定是撞人者。就在车主自认倒霉，准备赔 200 元了事时，在数名现场目击者的坚持下，交警判定这起事故并

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

非交通事故，让车主离开现场。无独有偶，在江苏如皋，也有监控视频证实，一位被老太认定是在路边撞倒自己的大巴司机，实际上是出手相助的热心人。这些现象都足以说明国人的信仰和社会文化价值观正在发生变化，正从追求精神富有向物质至上转变。在这种趋势下，社会上出现了许许多多让人感到痛心的和不可思议的现象，其中“以怨报德”的现象对社会信任的摧毁力最强。在这种恶劣行为的影响下，会有很多在困境中需要援助的人得不到正义之手的援助，人与人之间丧失了最起码的信任，这样的社会是可悲的，也是可惜的。

贫富差距、腐败不公扭曲着人们的信仰

当越来越多的人把物质追求当作奋斗目标的时候，现实社会恰恰不能给这些人满足，反而由于各种各样的原因使收入变得越来越少，追求的目标离自己越来越远。这种理想与现实的差距就是失去快乐和幸福，变得越来越焦虑的原因。

也有一部分人有自己的精神信仰，有自己做人的原则，追求公平正义，懂得用辛勤的劳动获取劳动成果。但由于现有的社会分配制度和机会的不公等原因，造成了急剧的贫富差距。尤其是看着身边越来越多的人，通过各种各样的说不清楚的机会，变得越来越富有；越来越多的人不劳而获、坐享其成，而自己辛勤劳动换来的不是富有反而是贫穷。精神上产了极大的落差，整天在迷惑和不解中度过，整天迷茫在诸如勤劳到底还能不能够致富，公平和正义在这个社会到底有没有价值呢，为什么好多见义为勇的人路见不平、拔刀相助，最后换来的却是不公平的陷害和冤枉？为什么有好多人为了自己的利益，做出一件一件令人匪夷所思的事情？为什么频频出现在各种慈善活动、有社会责任感的企业最后却做出背道而驰的事？从2007年的苏丹红鸡蛋，到2008年的三聚氰胺奶粉，从2009年的硫磺木耳、避孕膳到2010年的地沟油。

还有教育问题、医疗问题、贫富差距问题、机会不公的问题等等，于是不仅仰头长叹，这个社会到底怎么了！就连身份最光鲜的官员也在焦虑、压抑，自杀现象时有发生。据报道，2011年4月28日中午2时30分，河南洛阳市公安局纪委书记张广生坠楼而亡。官员自杀又形成一个社会焦点问题，据不完全统计，2009年，我国共发生13起官员非正

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

常死亡，仅当年12月，就有6名官员非正常死亡，其中多数官员属于自杀。自杀的官员中，涉及党委政府、教育、税务、金融等多个领域，从科级到省部级官员均有，其中科级、县处级自杀官员占多数。虽然，相对于整个社会自杀人数的比例来看，官员自杀的比例还很小。但官员不用担心失业，不用担心薪水待遇，为什么还有这么多的官员选择非常规的手段来结束自己的生命呢？对于官员自杀，官方的回应大部分是因为工作压力太大，长期焦虑，有抑郁症、心里严重失调导致精神崩溃。那我们不禁要追问一下，他们为什么要焦虑呢？他们的精神为什么会严重失调呢？

还有少数人是富了，但富得心力交瘁、不堪回首，财富的积累史也是一部血泪史，请客、送礼，打通各种各样的关节。获取了财富，同时也换来了对社会的失望。也有一少部分人物质上是富了，但精神上虚了。君子爱财，取之有道。这些财富的积累是通过不正当的方式获取的不义之财。所以越富越不踏实。老担心半夜鬼敲门，茶饭不思，惶惶不可终日。这是人性的贪婪导致的结果。最近，网上不断报道富人移居国外的现象，剖析原因，可能与以上几个因素有关。他们有的人怀着失望的心态离开了，有的因为对国内的安全问题有了质疑而离开了，有的对成功的经历不堪回首而离开了，有的对国内的社会保障服务体系提出了更高的要求而国内满足不了而离开了。网上一句话说得好，邓小平同志鼓励一部分人先富起来，但现在这批富起来的人都走了。

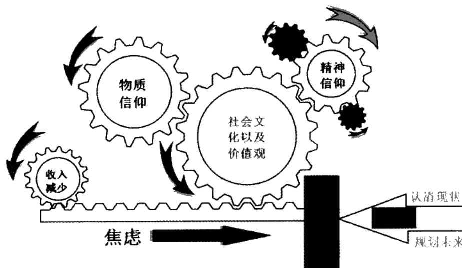
近几年，更令人费解的是频频出现企业家自杀的现象，金利斌、高庆昌、卢立强、魏东、裘祖贻、乔金岭……这些声名显赫、腰缠万贯的企业家，面对成功的事业，面对别人做梦都难以企及的社会成就，为什么要选择自杀呢？总会有一些不为人知的苦衷。据了解，这些企业家大都患有抑郁症，长期服药。2008年4月29日，九芝堂董事、涌金系掌门人魏东在其位于北京紫竹院附近的居所坠楼身亡，年仅41岁。他早期曾任职国家财政部，下海经商后取得了不菲的成就，被誉为商界奇才。2011年5月23日，刚刚上市仅3天的万昌科技，就传出董事长高庆昌跳楼身亡的消息。2011年5月20日，浙江台州知名商人、珠光集团浙江钢结构有限公司董事长卢立强，被人发现沉尸在台州灵湖。根据《每日经济新闻》记者统计，从2010年1月到2011年7月的19个月时间里，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就出现了19名总经理或董事长级别的高管离世。从2003年1月22日，全国工商联副主席、海鑫钢铁集团董事长李海仓被昔日的“发小”用猎枪杀死在自己办公室开始，到2011年6月28日，知名运动品牌德尔惠公司董事长丁明亮死于癌症。从公开的报道看，8年多时间里，72位亿万富豪因各种原因离开了这个世界。这一现象说明，财富和名利不一定能给我们带来健康、快乐和幸福，有很多人在追逐名利，但追名逐利不知使多少人丧失了自我。总是企图通过获取名望或者财富来建立自己的幸福和快乐，当你不顾一切甚至不择手段地得到以后，猛然发现这些并没有给自己带来快乐，反而增添了新的烦恼和焦虑。

最后苏飞做了这样的总结：造成越来越多人焦虑的原因是人们的信仰越来越多的从精神转变为物质，人们的价值观发生了偏差，人们对财富的认识发生了偏差，过度地追求物质而忽略了对精神的追求和心灵的保养。一方面是个人修养和心态出现了问题。另一方面是整个社会文化和价值观出现了问题。好多人都想调整自己的心态，都非常想提高自己的修养，但眼前每时每刻发生的每一件大事小事，耳边每时每刻发生的每一个声音都不断地左右着自己的认识和想法。所以总是不断地问自己，我的观点正确吗？我的观点符合这个历史潮流吗？每时每刻在挣扎，在与自己较量，在矛盾。于是，追求精神信仰的人越来越多地被一些社会运行体制和资源分配机制导致的财富分配不公平的现象所蚕食、所动摇。大家眼里看到的、耳边听到的都是国家强大，GDP超过了日本甚至马上要赶上美国，中国的亿万富翁有多少等等新闻。所以每个人都在想一个问题，就是物质：我有几套房子，我有没有跑车，我有没有资格去高档消费场所，我能不能让孩子享受最好的教育，我在银行里有多少存款……然而可悲的是，好多人都感到很穷，房子没钱买，孩子教育费用多，工作很难找，收入的增长赶不上物价的上涨等等。也就是大家拼命追求对物质上的拥有，但物质上又远远不能满足大家的期望。所以就导致了社会上许多人焦虑和不幸福。所以，真正的财富不仅是物质上的，还有精神上的（参见下图）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

从心灵的故乡—不丹看财富的意义

从以上分析我们知道，人们对物质财富的无限追求正异化着人们的生活，人类在玩命追求物质财富的过程中正快速沉沦。我们还敢说不要为钱活着吗？但同时我们敢说有了钱就能快乐和幸福吗？这两句话我们都不敢说！这样看来物质上的财富并不是真正的财富，因为真正的财富是能够给我带来幸福的。我们的国家发达了，GDP 增长了，但这些东西不一定能给国民带来幸福。

国际上有一个专门用来衡量国民幸福的指数的叫 GNH。这个指数的提出者是身居喜马拉雅山南侧的小国不丹王国。从报道上得知：20 世纪 80 年代末，位于中印之间、喜马拉雅山南麓的不丹王国，推出了一套衡量幸福感的“国民幸福总值”，这个指数概念由不丹四世国王吉格梅·辛格·旺楚克创建，之后“幸福感”理论很快就被举世公认，成为许多国家考量政府的执政能力标准之一的同时，也成了在世界范围内幸福的代名词。不丹国王认为，国家的政策更应该关注人民的幸福，并应该以实现幸福为目标，不丹王国认为人生的基本的问题是如何在物质生活和精

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

神生活之间保持平衡。不丹国王的GNH指标包括了政府善治、经济增长、文化发展和环境保护。作为佛教发源地，不丹展示给世人一种难得的安静和祥和，去不丹旅游过的人都会异口同声地说，仿佛回到了心灵的故乡。不丹是从国家的角度来衡量幸福。我们也可以从个人的角度来衡量幸福。诺贝尔奖获得者、美国著名经济学家萨缪尔森提出一个幸福方程式：幸福＝效用 ÷ 欲望。这个公式告诉我们，幸福感类似于满足感，它实际上是现实的生活状态与心理期望状态的一种比较，两者的落差越大，则幸福感越差。商业的目的是要创造幸福，而不仅仅是财富的堆积。所以真正的财富，是由物质和精神组成的，是一种对物质的满足感。

所以要想减少焦虑，减少迷茫，我们首选要认识财富的真正意义，认识到单纯物质上的富有并不能给我们带来真正的快乐，反而容易在追求物质的道路上迷失自我。在获取财富的同时我们要增强自己的修养，以淡定的心态看待社会上一些令人费解、不合情理的现象。2010年一则网络新闻震动社会，以满分摘得国际数学奥赛金牌，被保送至北京大学的柳智宇，放弃了申请到麻省理工学院全额奖学金资助这个一般人做梦也不敢想的机会，毅然进入龙泉寺，出家为僧。这一事件除了给世人茶余饭后闲谈的话题外，还给了世人无限的迷惑和不解。据了解，到龙泉寺出家的不仅柳智宇一个，还有大学教授德国人李博瀚，有中国十大教育策划专家董春喜，有放弃了准科学家的中科院硕博连读研究生贤威。所以人送龙泉寺绰号“北大清华分校”。对于这种高材生出家为僧的现象，社会的反响不一，有的人对此表示惋惜，认为国家投入巨额的教育费用培养的人才，应该造福社会，为国家的发展做更大的贡献，不应该出世为僧；有的人对此事表示理解，认为这也是一种选择，只要有造福人类和社会的心，出家为僧一样可以普度众生。还有的人认为这些人的表现是一种厌世，图的是心里的清净。但不论怎样，这些人能够放下现有的功名，寻求新的生活方式，寻求新的快乐，这种放下和舍得的心态是值得我们学习的。要知道事物本来是两面性的，有好的一面，就有坏的一面，我们在享受经济发展和社会进步的同时也要学会正确看待对经济发展和社会进步带来的负面效应。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五、珍惜已经拥有的才是真正的幸福

看好自己的价值观

苏飞进一步论述到，当一个人感到焦虑和渺茫的时候，其实他的人生价值观已经开始发生变化，只是自己没有感觉或者不承认而已。有很多人说自己很迷茫，对未来没有希望，我说现在给你1000万你还感到迷茫吗？他马上会说不迷茫了。这就说明在潜意识里面他已经将物质追求当成一种目标、一种满足了。人生价值观已经发生了一定的变化。所以这个时候我们一定要检查自己的人生价值观是否正确。

迷茫和焦虑是因为对未来充满了失望和迷失。人一旦迷茫了、焦虑了，就说明对现在的状态不满意，就容易对未来的理想和目标动摇，新的价值观会冲击过去的价值观，两种价值观造成了矛盾。原来一直认为只要好好学习就能够有所成就，就能够获取丰硕的物质成果，但后来却发现从小学念到大学，从大学念到博士，研究成果一大堆，还是难以取得成就，照样过得贫困潦倒。周围很多连高中都没有读完的同学或朋友反而一个个腰缠万贯，事业非凡；原来一直认为诚实守信，遵规守矩是一个人做事的基本原则，后来却发现越是投机倒把、谎话连篇的人越能在社会上吃得开。前者反而被人指责为老实巴交、没有发展，后者却被人表扬为聪明伶俐、社交能力强。这种矛盾会使人难以静下心来努力工作或坚持学习。不工作、不学习，就没有成就和进步，就不能产生自信，没有自信的人会感到自己的未来没有希望。人生的价值观也就逐渐发生了偏移。

所以，这个时候一定要学会心静，佛经中有一句话“即静即慧，静是慧的体，慧是静的用”。意思是说，只有静下心来才能够产生智慧，心静是智慧的根本，智慧是在心静的基础上才能发挥作用的。所以，只有心静，才能用心去学习，用智慧去工作，才能够不断学习专业知识，才能够不断取得事业成功，才能够感到充实、自信，才能对未来充满希望，这样才能快乐。只有这样，我们的人生价值观才能健康。所以我们说一定要看好自己的价值观。尤其是在当下，各种各样的诱惑比比皆是、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

各种各样的不公平现象充满耳目。淡定、心宁，保持正确的价值观才是最智慧的表现。

你拥有的其实远比你意识到的多

其实真、善、美还是人类追求的最高尚的目标，不要让社会上少数丑陋的表面现象迷失我们的双眼。而且从整个社会来说“美”永远大于“丑”，“善”永远多于“恶”，“真”永远高于“假”。当我们摘下物欲给我们戴上的有色眼镜，摒弃“万般皆下品，唯有金钱高”的评判标准的时候，我们会惊奇地发现原来有很多我们没有意识到的宝贵东西和令我们值得骄傲的东西。但就是有很多人丢弃了自己值得拥有和追求的东西，反而去追求不值得追求和拥有的东西。

时下网上疯传的故事：

1. 小强每天在村里晃悠，爹妈看着发愁，心想这孩子将来怎么办呀；小明每日都苦读诗书，父母喜在心里，村里人都认定他将来必有出息。

2. 那年，小强和小明都是19岁，小强跟着村里的人外出打工，来到了高速公路的工地，保底工资3000块；小明考上了一所重点大学，读的是道路与桥梁专业，学费每年五千多。

3. 那年，小强和小明都是23岁，小强的爹妈给他说了个巧媳妇，是邻村的，特别贤惠；小明在大学里谈了个女朋友，是邻校的，很有文化。

4. 那年，小强和小明都是24岁，小强在老家结了婚，把媳妇带到工地上，来给他洗衣做饭，恩爱有加；小明终于大学毕业了，找了个施工单位工作，跟女友分居两地，朝思暮想。

5. 小强每天很快乐，下了班没事吃了饭和媳妇散散步，晚上便和工友打麻将看电视；小明每天都很忙碌，白天跑遍工地，晚上还要做资料画图纸，好久不见的女友跟他分手了。

6. 那年，小强和小明都是28岁，小强攒下了二十万，已是两个娃娃的爹，心想着回家盖栋漂亮的楼房；小明过了中级职称，还是单身一个人过，心想着再干几年就是高级职称了。

7. 小强在农村老家盖了两层小楼，装修很漂亮，剩下的钱买了一群

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

猪仔，让媳妇回家种地养猪；小明在城里贷款买了一套新房，按揭3000多，父母给介绍了新女朋友，在城里上班很少见面。

8. 那年，小强和小明都是31岁，小强媳妇从老家打电话来说：小强，现在家里有房有存款，咱喂喂猪，种种地，很幸福，家里不能没有男人，你快回来吧；小明媳妇从城里打电话来说：小明，小孩的借读费要15万呢，家里没有存款了，你看能不能找公司借点。

9. 小强听了媳妇的话，离开了工地，回老家跟老婆一起养猪，照顾父母小孩；小明听了妻子的话，更努力工作，去了偏远又艰苦的工地，很难回家一次。

10. 那年，小强和小明都是35岁，猪肉价格疯涨，小强的一大圈猪成了宝贝，一年赚了十几万；通货膨胀严重，小明的公司很难接到项目，很多人都待岗了。

11. 那年，小强和小明都是50岁了，小强已是三个孙子的爷爷，天天晒着太阳抽着旱烟在村里转悠；小明已是高级路桥工程师，天天顶着太阳皱着眉头在工地检查。

12. 那年，小强和小明都是60岁了，小强过六十大寿，老伴说：一家团圆多好呀，家里的事就让娃们操心吧，外面有啥好玩的地方咱出去转转；小明退休摆酒席，领导说：回家歇着没意思，返聘回单位做技术顾问吧，工地上有什么问题您给指导指导；

13. 小强病了一场，小强拉着老伴的手说：我活了快70岁了，有儿有孙的，知足了；小明病了一场，小明抚着妻子的手说：我在外工作几十年，让你受苦了，对不起。

14.……由于长期体力劳动，吃的是自家种的菜、养的猪，小强身体一直很硬朗，慢慢就恢复了。由于长期熬夜加班、喝酒应酬、工地食堂饭菜也很差，小明身上落下很多毛病，很快就去世了。

15.80岁的小强蹲在村头抽着旱烟袋，看着远远的山；远远的山上有一片公墓，小明已在那里静静睡去；小强在鞋底磕磕烟灰，拄着拐杖站起身，望了望那片公墓，自言自语地说：唉，都是一辈子呀……。

小强的评定很经典，“都是一辈子”。但从小强和小明的一辈子中，

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们看出了很多道理： 小强虽然没有知识，但小强也没有放弃。小明有文化，工作也体面，但两地分居，丢了亲情；小强懂得知足，选择了放下，获得了家庭和亲情。小明不断追求，却丢了爱情；小强懂得规划，获得了安详的晚年和健康的身体。小明被知识和名利所累，晚年过得艰辛，也没有了健康。其实许多人在追求一些可能永远也得不到的东西的时候，恰恰忽略了自己已经拥有的最值得珍惜的宝贵东西，只是你从来都没有清点这些财富，从来都没有评估过这些财富的价值和意义。从来都没有认识到你现在拥有的如果合理利用，优化配置的话，你会得到足以让别人仰视的成就。这就是一个合理分析自我，认清自我现状和充分规划未来的问题。只要能够知道自己现在还拥有这么多有价值的东西，同时又能够规划未来，那你就会感到有一个幸福的未来。

快乐和幸福来源于规划

以上说过，每个人都有许多宝贵的财富和资源。凡事预则立，不预则废。人生是一个漫长的过程，在这个漫长的过程中，又分为几个具有特色意义的阶段。我们应该明确，每一个阶段该确立什么样的目标，既包括精神修养上的目标也包括物质获取上的目标；为了实现这些目标，我们要采取什么样的措施，又应该作出什么样的牺牲。比如养老生活，这是每个人奋斗了一生最后的归宿，这也可以说是一个人在这一生是否成功的最后的检验。在简陋的房子里，给孙子做饭，由于生活过得很紧，还不得不给人打点短工，生病了也不敢上医院，担心医院的药费太贵，这无疑是一种很失败的养老生活。不论我们年轻的时候有多么辉煌，不论年轻的时候我们多么的富有，但如果我们在人生的最后阶段的养老生活过成这样的话，就是一种彻头彻尾的失败。是对一个人一生的否定；而每天住在高级别墅，有专门的阿姨整理房子。老夫老妻出入各种高档PARTY和社交场所，每年有几次固定的国外度假，老夫拉着老妻的手在美国的西海岸的沙滩上散步。这是一种成功的养老生活，同时也是对一个人一生成果的最好的肯定。

但通过我们以上的分析，我们现在生活的年代已经进入了负利率的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

社会，不像我们的父辈们，他们生活的年代是低膨胀的年代，所以不用过多的考虑自己的将来。在这个年代，要想过得越来越好，除了对现有的经济制度有深刻的认识和对不利于我们富有的制度作相应的回避外，还要注意对自己的人生和财富进行合理的规划。因为所有美好的生活都来源于规划，有规划的人生一定是一个幸福的人生。有规划的人生让人踏实、满足，让人自信、快乐。规划财富，规划幸福，让我们的心灵找到净土，让我们的财富获取增值，让我们的人生有一个良好的归宿！

苏飞和晓玲通过一次次深入的探讨，一次次对各种社会现象的研究，尤其是对自己勤劳但不能富有的分析，终于实现了明明白白的地活着了。同时对各种社会现象能够从制度、文化和人性三个方面进行剖析。面对国人的焦虑，面对不可逃避的现实，他们暗自下决心要客观、合理、科学地面对，因为这些都是事物发展过程中的必然产物，尤其我国是在特殊国情下进行的改革，不管怎样，毕竟国家富有了，中国抬起头了。对个人生活而言，重要的是在以后的生活中如何规划。

六、苏飞和晓玲共同的宣言

认清现实，展望未来

到此为止，我们已经结束了这一章内容的论述。苏飞和晓玲对所有的读者作出了如下宣言：

通过对 GDP 增长的真相、国民收入的真相、社会财富分配制度的真相、通货膨胀的真相、货币发行的真相等问题的剖析，希望大家能够认清现实，认清虽然国家富了，但相对于国家经济的增长速度，我们收入的增长速度还比较慢，我们的收入还很低。每个人都在追求富有，但在追求富有的时候，首先应该认清制约我们变得更加富有的因素。这是非常重要的，只有认识到这些束缚我们富有的因素，才能够在追求财富最大化的同时避免这些因素对我们的限制，即使不能完全避免，也能够将这种因素带来的损失降到最低或者合理的范围内。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我国的税收和商品流通成本是商品价格的上涨的一个巨大因素。网上曾经报道过山东菜民自杀的新闻，菜民们辛辛苦苦种好的菜连成本都收不回来，而且还要赔钱，而吃菜的居民却为菜价的上涨叫苦不迭。居民买菜花费的钱和菜民卖菜所得的钱中间有一个巨大的差额，这部分差额到底哪里去了？就是被各种税收和中间商吞没了。还有高昂的医疗费用、难以承受的教育费用、通胀，都是制约我们变富的重要因素，这也是我们没有选择的现实，不管你愿不愿意，只要你生活在这个国家，行走在这个社会都得接受；还有房价，这个让全国人民坐立不安，让中央领导忧心忡忡的经济发展的怪物，也是我们不得不接受的现实，因为毕竟我们要安居，安居了才能乐业。但就是房价，让很多人的财富梦想变成了泡影，换而得之的是还不清的债务。最后，最让我们难以面对的现实是垄断、腐败以及机会的不公带来的贫富差距。如果说上面的现实会让我们无奈的话，那最后这个现实足以引起我们的焦虑不安和对未来生活的迷茫。这些也都是我们不得不接受的现实。

最重要的是我们如何面对这些现实，把这些不利的消极因素变为积极的因素。《孙子兵法》中有一句话叫“知己知彼，百战不殆”。既然我们已经知道了制约我们变富的不利因素，或者说是“敌人”，就应该对自己的情况有效、深入地分析，达到“知己知彼”，才能“百战不殆”，对症下药，采取有效措施，精心的规划未来，我们就一定会有一个美好的将来，我们的未来生活一定可以过得有滋有味，丰富多彩。

咖啡店中的经济学

热心的晓玲将咖啡店听到的和自己研究的经济学知识以及佛教国学知识做了如下总结，并且还画了系统的结构图以方便读者学习。

到现在为止，本部分内容所涉及的相关经济学知识也已经介绍完毕。经济学是一个庞大的学科体系，包含的内容非常复杂，比如宏观经济学、微观经济学、计量经济学、金融经济学，等等。但从本书的写作目的和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

追求的意义来说，不论什么经济学，只要是在现实生活中有用的，只要能够让我们看清现实社会本质问题的，我们都将拿来用之。而且，对于所有的经济学理论，我们力求实用化和平民化。我们的目标客户是高中学历以上的追求财富的大众群体，所以在论述的时候力求深入浅出，生动易懂。对于普通大众不需要深入了解的知识不做过多的纠缠。比如讲到 GDP，我们只是简单地告诉读者什么是 GDP，GDP 的用途是什么；而像 GDP 的核算方法，什么收入法、支出法以及生产法等一概不提，因为普通居民在投资理财中不需要知道这些深奥的原理，他们只需要知道 GDP 的增长会给他们带来什么样的好处就行了，这样可以节省他们的时间，学习日常必需的经济学知识，激发他们的对知识追求的自信和激情。

接下来我们将对本部分所涉及的所有经济学知识进行归纳和总结，以使大家可以更好的掌握和领会这些知识，达到学以致用的效果。

就业是一个国家政府工作的重中之重，而要想拉动就业，就要大力发展经济，促进 GDP 的增长。而经济的发展和 GDP 的增长就是靠消费、出口和投资这三驾马车来拉动；因为消费可以刺激企业生产，增加企业的利润。有了利润，企业才可以扩大再生产，在不断扩大再生产的过程中，企业才能够创造更多的劳动岗位，吸纳更多的就业人口，从而减少失业率。同时，如果企业失业率低，发展良好也可以增加居民的收入，居民收入的增加可以促进消费，这样就形成一个良性循环效应；也阐明了提高出口的好处和坏处。出口的好处是可以增加企业的收入和创造劳动岗位。企业出口在带动 GDP 增长的同时还可以增加我国的外汇储备。拥有一定量的外汇储备是一个国家发展的必要保障，是一个国家国际地位和国际发言权的必要保障，是一个国家的企业冲出国门，走向世界的必要保障。当然过度的出口也有坏处，会导致过多的外汇储备，引起人民币的升值。而人民币的升值一方面会增加我国出口企业的生产成本，使这些企业的产品价格上涨，削弱在国外市场的竞争力，导致出口企业经营困难，从而影响国际贸易的发展，影响国家经济的发展。影响国际贸易发展的还有国际经济形势，比如 2008 年金融危机就使我国的出口额

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大幅降低，企业结算和回款困难，导致出口企业经营困难。人民币的升值的另一方面会使国际热钱流入，这些热钱不断进入股市、房市和奢侈品市场，引起股票、房价和奢侈品价格的上升，最终会导致严重的通货膨胀。严重的通货膨胀会导致物价上涨、加大贫富差距，使少数人越来越富有，大多数人越来越穷，直接的表现就是房价的虚高和奢侈品的过度消费。最后，阐明了我们国家为什么采用“政府主导，投资拉动”的经济发展方式。是因为企业的发展离不开资金，由于我国企业国有成分较大，同时为了控制投资效率，所以我国的投资是以政府为主导的投资。从 2008 年爆发经济危机以来，我国内需疲软。因为居民最后可以用来消费拉动经济的收入是居民的一次收入去掉必要的储蓄，上缴国家税费后，再去掉孩子的教育费用、医疗费用、购买房子或偿还房贷的费用后的结余。当然购买房子也能够拉动经济，只是房价太贵了，占用的收入太多了，不利于其他行业的消费。然后，这点结余还要受到通货膨胀带来的物价上涨的挤压。以及分析了怎样才能刺激内需，发挥其在拉动经济中的作用。就是只有解决好社会保障问题，才能使居民有信心将银行的储蓄拿出来消费。让医疗、教育费用减少，房价降到合理的价位，才能较少地占用居民日常消费，扩大内需，促进经济健康发展，最后形成良性循环的经济增长。同时减税也可以增加居民收入，增加内需，拉升经济。我国从 2008 年以来出口出现了下滑，所以我国的经济发展和 GDP 的增长还得以投资拉动为主。以及我国过度依赖“政府主导，投资拉动”的政策发展经济带来的不良结果，那就是在每年大量的高校毕业生，大规模的农民工进城急需就业的严重形势压力下，为了增加就业率，国家不得不保持经济的高速增长，就不得不加大投资。巨额的投资在政府的主导下创造了巨大的发展奇迹，使我国的国力大大增强，但同时也不可避免地产生像“房价”一样的怪胎和许多难以调和的问题。

第二，本部分对居民的真实财富和收入进行了论述。随着经济的增长，居民的收入也会相应的地增加，但这时候居民收入并不能反映居民真实的财富，也就是居民可供自由消费的财富。这是因为出口、过度投资都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可以导致通货膨胀。如果社会通货膨胀比较严重的话，社会中流通的货币越来越多，这些在社会中流通的闲钱需要消费，需要寻找投资回报较高的投资渠道，房市、股市以及大宗奢侈商品都是较好的选择目标。这些多余的货币会源源不断地流入房市、股市。促使房价增长。而股市在这些资金的爆炒下会剧烈波动，会极大地损害中小股民的利益。而且政府主导下的投资不但会产生垄断，同时也可能产生腐败。不论腐败也好，垄断也好，都会使社会财富转移到少数人手中，造成社会贫富差距加大。

第三，主要对有关贫富差距导致居民的焦虑、迷茫的问题以及如何使自己摆脱焦虑和迷茫展开论述的。贫富差距越来越大是不争的事实，在贫富差距增大的同时，社会文化的价值观也发生了转变，越来越多的人的信仰从精神向物质转变，越来越多的人变穷，少数人却越来越富，这已经成了一种趋势。腐败与不公的现象严重，我国的部分居民产生了焦虑、迷茫，同时也没有幸福感，甚至更有甚者会仇视社会，这也是全国各地不断的出现灭门凶案的主要原因。我们有通过积极行动变富的权力，也有选择快乐和幸福的权力。只要认真作自我分析，规划未来，一方面通过积极的理财和投资实现物质上的富有。通过理财让我们获得更多的本金，然后根据自己的风险意识选择了合适的投资方式，确保一个比较稳定的投资收益率，再给予一个较长的时间，我们就会慢慢变得富有。另一方面我们要认清自我，认清人类的本来，人本来就有贪、嗔、痴的弱点，克服人性的弱点，修养心性，获取快乐。

佛教的智慧是最有思辩性的，佛教追求的最高境界是解脱——涅槃。佛教可以让我们静下心来，放下一切。佛教认为世间的万物都是空的，没有人相、我相、众生相和寿者相。这些思想都可以让我们的认识和修养超越一般人的境界，淡定、心宁。心宁了，就没有了烦躁、焦虑、迷茫。佛教讲缘起，讲因果报应，这给了那些为了金钱肆无忌惮、丧尽天良、干尽坏事的人最大的威慑，对纯洁社会起到积极作用。这些思想都对我们的修心起到很大的作用。还有沉淀了五千年历史的中国国学，也包含了无穷无尽的智慧。老子的道家学说，给了我们做人的智慧，“无为而治”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的理念让我们受用终身；孔子的儒家学说，给了我们做事的智慧，有句话说得好："半部《论语》治天下"。这对我们增加修养和智慧都是有极大好处的。这样一来，我们既可以通过投资理财获取物质上的富有，又可以通过佛教、国学修心养性，让快乐幸福常在。具体知识结构如下图所示：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　单靠勤劳不一定能致富，充实、富有的人生来自于良好的规划！

本章主要阐述了对未来生活规划的主要性。阐述了规划未来生活主要是为了消除焦虑提升幸福感。通过苏飞和晓玲对自己家庭资产负债、家庭盈利能力以及家庭现金流的分析，然后作出的各种调整，使生活状况变得良好的故事，来说明如何理财。一切从现实生活中的收入和消费出发，把企业管理中的财务报表植入日常生活，用日常生活的每笔收支来分析问题，把收支数据和社会经济发展联系起来，把现在、未来的所有生活数据展示给读者，从心灵深处震撼和打动读者。未来的养老生活可能会长达 25 年，如果没有一个令人感到安全和满意的结果和归宿，足以给现在的生活造成消极的影响。本章将教给大家如何有效规划未来的财富和幸福，并且阐述了怎样实现个人的未来规划，对有些难以解决的财务问题提出了突破性的解决方法。适用于各个年龄段，各种不同身份，不同经济状况的人。

每个读者要从内心深处认识到人生财务规划的重要性，从内心深处

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

建立起规划财富和幸福的观念，并把规划财富和幸福的实践深入到生活中的每一个角落，做到人生的每一步都进退有序，心中有数，从而产生对未来生活的无限自信。

一、有规划的人生才能过得充实、富有

为什么勤劳却不富有

有的人很勤劳，数十年如一日地工作，任劳任怨、兢兢业业，反而过得穷困潦倒。更令人费解的是，当下的社会似乎出现了这样一个现象，越是勤奋学习，努力工作的人，越是最辛苦的人。越是没有什么学历，文化层次不高的人，由于进入社会早，懂得投机取巧，反而很富有，是社会的上层人士，是公司企业的管理层人物。于是，就出现了低学历、文化层次不高、喜欢投机取巧、在人际场合中能够左右逢源的人雇佣了大批高学历、有文化、有能力、踏踏实实、任劳任怨工作的人。前者获取了大部分企业利润，而后者只拿到了利润的一小部分。用马克思的话来说，就是前者榨取了后者的剩余劳动价值。为什么会出现这样的现象呢？

对于财富分配的状况，我们在第一部分已经做过详细深入的分析。在整个社会财富蛋糕的分配中，资本收益拿了大头，而工人劳动报酬只是最小的一块，而且这个比例在逐年缩小。还有行业的垄断、腐败、通货膨胀等因素都导致了一部分人变得越来越富有，一部分人越来越穷。所以，如果一个人勤劳但是不富，首先看看他处于分配的哪一层次。如果你所在的阵营和国家有一定的关系，也错不了。但想要进入和国家有关系的阵营，不是一件很容易的事，现在的公务员考试竞争异常激烈足以证实这一点。越来越多的人看到了能和国家沾上点边儿的好处，纷纷往这条道路上挤，落水的人自然很多。既然和国家攀亲戚不是很容易，比较靠谱的是站到靠资本收益来获取收入的阵营，这就需要我们精心规

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

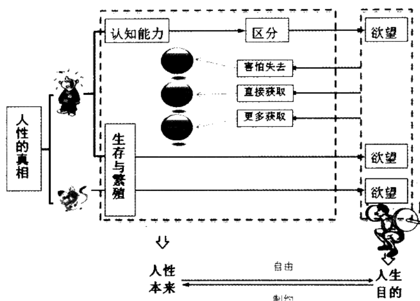
划，也就是关键是看你怎样去规划。

还有一个原因应该是和社会价值观有关系。越来越多的人对物质的信仰已经达到空前的高度，很多人追求物质财富时不择手段，必然会出现各种各样的不公平的现象，而能够享受不公平带来的机会成果的自然是那些先下手为强（早进入社会），精于投机取巧、左右逢源的人。而这些人恰恰是在学校里读书的时间短，没有多高的学历的人。因为学历越高，知识文化水平越高的人，在学校花费了很多的时间，当他们进入社会的时候，社会上的一些资源和机会已经被那些先下手为强的人占有了。另一方面正是由于他们的学历和知识使他们不可避免地清高起来，不可避免地拔高自己的人格，不可避免地好高骛远、夸夸其谈，不可避免地理论讲得多，实践行动少，越是不屑于做这些自认为有辱人格的事。

前不久网上爆出教师节有的老师一天收入过万，一度引起了社会的反响。教师节本来是为了赞扬辛勤园丁的一个纪念性的节日，学生出于内心的真情，可以送自己敬爱的老师礼物，这是符合人世间人与人的真情实感的，因为师生之情是最纯真最伟大的感情。被世人称为“圣师”的孔子，在其死后，他的学生自动的组织起来为他守灵三年，三年的守灵期满后，有一个叫子贡的学生特意留下来，又为老师守灵三年，一共守了六年。在司马迁所作的《史记·仲尼弟子列传》中，对子贡这个人物所费笔墨最多，可见司马迁对人世间最真诚的师生之情的敬佩和感慨。但就是这样纯洁的关系，也受到金钱的污染，《庄子·山木》中说：“君子之交淡如水，小人之交甘若醴。”意思是君子之间的友情平淡得像水那样纯洁，小人交友才会热情得像美酒那样甜，何况是师生之间的交往呢？一切以物质和金钱为获取目标，唯物质和金钱是从，在这样的社会文化和价值观下，国人的心态也异常矛盾，一方面对不良的社会风气加大家斥责、深恶痛绝，另一方面又不得不迎合助长这种风气。

当然了出现勤劳而不富有的现象的另一个原因可能与人性的本来有关系。那就是人的贪婪、人的恐惧、人的懒惰。如下图所示：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



人作为一种高级动物和一般的动物一样，生存和繁殖是其本能。人类在实现生存和繁殖两个根本能力的过程中欲望也产生了。而人类作为一种高级动物，区别于普通动物的是人类有认知能力，人类能够认识大自然和社会行为，然后能够对各种现象进行分析、判断和选择。正是这种认知能力使人对事物产生了区分，也就是相互攀比、比较。自己有了，但看见别人不但有而且更好，于是就追求更好的，更好的追求最好的，于是就产生了无穷无尽的欲望。在追求欲望的过程中，得到了，又害怕失去，于是就产生了恐惧；得到了想得到更多的、更好的，于是就产生了贪婪；获取的时候又不想付出，于是就产生了懒惰。所有的这一切就是人性的本来。从上图中一个负重小人可以看到，人的欲望就像重物一样，压得人痛苦不堪，欲望越多压力越大，压力越大，人就活得越痛苦。

人人都希望减少痛苦，获取快乐。要达到这样的目标，一方面可以通过降低自己的欲望来实现，另一方面可以通过满足自己的欲望来实现。有的人数十年如一日的从事一种工作，处于一种状态，而且感觉自己很勤劳，但自己的收获却远远不能满足自己的欲望，看到社会上越来越多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

没有勤劳工作的人收获却远远超过自己，很不解但又不去改变，其实这恰恰是一种不勤劳的表现，是一种懒惰的表现。因为这种人的勤劳可能是体力上的，而脑力上却非常懒惰，懒惰到不去思考出现这种现象的原因所在，不去思考如何改变现状，不想去寻找别人为什么很富有、很有成就的途径，每天只是机械地过着年复一年、日复一日的勤劳而无奈的日子；还有就是贪婪，这种贪婪表现在对眼前的蝇头小利的满足，眼光不长远，不懂得为了长远的利益而牺牲眼前的利益，丧失了很多机会。还有一个原因就是恐惧，恐惧使许许多多的人不敢冒险，选择了放弃，放弃改变现状，担心在改变现状的过程中失去现在所拥有的。所有的这一切都是你变得富有的障碍。而到底是哪种原因导致你勤劳而不富有，就应该合理地分析现状和自我，查找原因。

问问自己认真规划过未来吗？

不同的人有不同的人生态度。有的人对人生很随意，想到哪里过到哪里，有的人对自己的人生很认真，善于精心规划人生，勤于思考，认真总结。对人生不同的态度导致了不同的结果。结果就是有的人一生无所事事、一事无成。最后在年老的时候对自己的一生总结的时候，只有四个字——虚妄此生。有的人一生很精彩，成绩斐然。最后思考自己这一生的时候，也是四个字——不枉此生。

在第一章，我们是分析了造成了贫富差距的原因，也分析了社会制度和社会文化价值观造成的不公问题。但分析这些问题的目的和初衷是积极的。老子的《道德经》中的“道”讲究的是四个字：“整体”和“永恒”。也就是说如果把整个国家和社会看成是一个整体的话，我们每个人是一个微小的个体。对于这个整体来说，我们作为这个整体的一部分要受到这个整体各种因素的制约。对于这些制约因素，如果我们不能改变它，就要适应它。因为所有的社会制度是为国家这个整体服务的，这些社会制度有时候对个体不利但它却对整体有利。有些不公平的现象是社会发展必然产生的矛盾，我们不能因噎废食，因为害怕矛盾的出现而不去发展。如果不懂得去适应，你会白白地产生不必要的烦恼。这就是老子的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

"道"所追求的顺势而为。最重要的是，通过对社会制度的分析能够使我们知道哪些因素制约了我们，也就是说我们首先要知道哪些枷锁束缚了我们，然后才能够摆脱这些枷锁的束缚。我们对社会现状分析的意义就在于这里。有的人正确对待了这些分析，同时也正确利用了这些分析，将之作为规划未来的依据，所以在现实生活中能够扬长避短、积极应对、精心规划，从而取得了非凡的人生成就；有的人看了这些分析，悲观失望、自暴自弃。这个时候，你应该问问自己认真规划过自己的未来吗？如果认真规划了，你人生的每一步都应该胸有成竹，踏实自信。有时候还可能发生一些意料之外，但又在情理之中的美事，那岂不是更好。所以说有规划的人生才是充实的、富有的人生。

二、你的将来准备怎么过？

人们所说的"将来"指的是什么

人生的道路千万条，但最终都要归结到一个终点，我们也常说条条大道通罗马。这个终点或罗马就是我们常说的"将来"。我们常说"将来"如何如何，但这个"将来"到底指的是什么，其实说的时候谁也没在意，但认真研究起来，大家所说的"将来"应该指一个人事业上和生活的上的归宿。说白了就是将来事业会如何如何，生活会如何如何。我们的奋斗和努力都是为了这个"将来"，为了我们的退休和养老生活。而且在负利率严重的今天，你必须考虑这个问题，因为退休和养老生活是你事业的延续。这个延续如果比较完美的话，说明你的事业比较成功。要想取得事业上的成功，你必须从现在就认真规划和考虑这个"将来"。

退休和养老生活是一个特定的时间段，不是固定的时间段。这个时间段是指你把所有该了结的事都了结了，该放下的事都放下后的生活阶段。如果你的事业正在进行，即使你的年龄已经很大，但由于事业缺你不可或者你的心还没有完全放下，你也不能很好地进入你的退休或者养老生活。或者你的孩子还没有成家立业，还需要你的帮助，即使你身体

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

退休了，但你的心还在操劳、还在牵挂，这种退休和养老生活是最为无奈和尴尬的生活。如何让自已在适当的年龄进入美满和谐的退休养老生活，不至于出现“身退心不退”，或者干脆没有真正的退休生活？唯一的良策就是对自己的人生和幸福精心规划、用心经营。有的人善于规划，懂得放下，年仅50就过上了悠闲幸福的养老退休生活。而有的人一辈子操劳，直到临死闭眼前一刻还在努力，但可怜的是还有很多心愿没有了结，还有很多事情在牵挂，还没有过上一天真正意义上的退休和养老的生活，真是死不瞑目。这样的人生真的验证了上帝的一句话，“人生来就是受苦的”，这是人间的一大悲剧。

你的将来准备怎么过

你的“将来”到底准备什么过？其实对于当下的社会，已经越来越变成一个比较严肃的话题。因为不同的“将来”需要我们有不同的准备。就像田鼠准备过冬的粮食一样，我们的将来也需要准备粮食，只不过这种粮食是可供我们用来养老的物质。从时间上来说，有的人希望40岁就退休，有的人希望70岁才退休，有的人希望退休后做另一番事业，来完成自己的理想，了结自己的心愿；有的人希望退休后尽情享受生活，打高尔夫球、周游世界、和朋友畅谈人生；有的人根本没想过要退休，直到生命的最后时刻还在辛勤的工作，也许这也是他想要的结果。所以，不同的人需要不同的“将来”。你的“将来”到底怎么过，这个问题已经成为我们不得不考虑的问题。凡事都有因果，现在的结果是由我们前三年的选择决定的，我们现在的所作所为决定了我们将来的生活。在佛教中，这叫“缘起”。所以，我们必须从现在开始对我们的将来有一个期望，就是我们到底要过什么样的将来生活。然后才能对现在的工作和生活进行规划。

首先，从时间上来说，你可以选择早一点退休，你可以在45岁就选择退休，让自已早点从错综复杂的人际职场中解脱出来；也可以选择晚一点退休，工作到70岁退休。早退休的话，所需要的退休储备较多，晚点退休的话所需要的物质储备较少；从生活地点来说，你可以选择到乡下，

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

找个生活成本低一点的地方度过自己的退休和养老生活。当然，不可否认这也是一个不错的选择，乡下空气清新、山清水秀、吃的都是绿色食品，有利于身体健康，同时人、动物与自然和谐共处，生活怡然自得，有利于心态和境界的修养；你也可以选择和自己的老伴周游世界，到日本的北海道看海景，到美国夏威夷海边的沙滩散步，到埃及感受金字塔的神秘，到不丹这样的佛教圣地感受心灵的纯洁，等等；在生活方式上，你可以无所事事，每天看看书、打打高尔夫球、旅游度假，以悠闲自在的方式度过自己的晚年生活；你也可以继续从事自己非常爱好和感兴趣的事情，来实现自己以前没有机会和时间实现的心愿，也就是可以做自己想做的事。

总之，每一种将来所需的物质储备都不一样，我们所要做的准备也不一样，我们必须对未来的退休和养老生活有个期望。

实现这个“将来”需要多少钱

将来的退休养老生活需要我们规划，这就需要我们首先给一个目标费用。我们度过这样的生活需要准备多少钱。也就是说将来的这个期望到底值多少钱。要计算这个值，我们就需要知道几个影响这个数值的因素。个人认为，影响这个数值的几个因素分别是：时间、生活消费和通货膨胀率。下面我们首先分析一般情况，然后通过改变不同的因素来推出各种不同的情况。

2002 年，亚太地区社会科学和医学大会上的权威数字表明，中国人的平均寿命是 71.4 岁。同时联合国也在 2004 年发表了全球人口预测报告，报告称，到 2300 年中国人的平均寿命将达到 100 岁，其中男性平均寿命为 98 岁，女性的平均寿命为 101 岁。的确，随着社会的进步，医疗科学的发展和人们生活水平的提高，越来越多的人会长命百岁。如果我们未来 30 年的人均年龄按照 86 岁算（根据上面的数据、生活水平以及医疗条件估算），则男性的寿命为 83，女性的寿命为 89，因为一般情况女性比男性的寿命要大 6 ~ 7 岁。按现在的退休年龄来看，男性是 60 岁退休，女性 55 岁。那么男性的养老生活就长达 83−60 = 23 年，而女性的养老

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生活长达 89−55 ＝ 34 年，而我们如果按 25 岁参加工作来算，男性的工作时间是 60−25 ＝ 35 年，女性的工作时间是 55−25 ＝ 30 年，这样看来，我们的工作时间和退休养老的时间基本差不多，也就是说我们用同样长的时间去工作，来赚取同样长时间的养老生活费用。确实有不小的压力。

再看看我国的通货膨胀率和基本生活所需要的费用。假如你现在 30 岁，计划在 60 岁退休。终老年龄是 86 岁。根据 2010 年《中国统计年鉴》公布 2009 年中国城镇的基本生活费用支出的平均消费是每年 12 265 元。我们再看看中国近二十年的通货膨胀率：

1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
3.4	6.4	14.7	24.1	17.1	8.3	2.8	-0.8	-1.4	0.4
2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
0.7	-0.8	1.2	3.9	1.8	1.5	4.8	5.9	3.0	4.9

用上图的数值计算的平均通货膨胀率是 3.5%。根据我国的经济发展和实际国情，以后的 30 年通货膨胀率维持在 3.5% 是完全有可能的，所以我们将以后 30 年的通货膨胀率定为 3.5%。那么，30 年后要维持目前的生活水平，需要 $12\ 265 \times (1+3.5\%)^{30}$ ＝ 34 342 元（每年），男性到死亡年的生活费用为 $12265 \times (1+3.5\%)^{30+26}$ ＝ 80 949 元（每年），女性到死亡年的生活费用为 $12265 \times (1+3.5\%)^{30+34}$ ＝ 110 385 元（每年）。这样，男性 26 年的退休生活至少需要 $\frac{34342+80949}{2}$ 元 / 年 ×26 年 ＝ 150 万元。女性长达 34 年的退休生活费为 $\frac{34342+110385}{2}$ 元 / 年 ×34 年 ＝ 246 万元。如果加上旅游、休闲支出按月消费最基本的 1000 元计算，则男性还将增加 26 万元，女性还将增加 34 万。男性需要的养老费用总共是 176 万元。女性所需要的养老费用总共是 280 万元。这样，夫妻双方的费用总和以最保守的估计最低也要 456 万元。而且，如果你的身体不错，活到 90 或 95 岁也是完全有可能的。加上老年人无法躲避的病痛，未来的医疗开支费用基本上无法估计。这些不确定的因素可能导致我们的养老费用高达 500 万都不止。所以根据以上的计算和分析我们确定了我们一般的“将来”值多少钱。这还不包括买房买车和子女的教育费用。所以根据上面的方式计算，我们的退休或养老生活的基本费用最终确定

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为 456 万元左右。（注意以上的计算结果均为估算）

上面我们算出的仅仅是维持退休和养老生活的最低费用，这样的养老生活是最普通的生活。如果我们将我们将来的退休和养老生活划分为不同的档次，其所需要的费用也不尽相同。具体如下表所示：

生活情景描述	每年费用	家庭总费用
和普通大众一样的养老生活：每年养养花，跑跑步。	3.5 万元 / 人	456 万元
住在环境优雅的小区，吃、穿、住、行有所讲究；有雇佣的阿姨专门做家务；大量的时间都花在老年俱乐部，健身房；每年定期到全国各地的风景胜地旅游几次。	7.0 万元 / 人	512 万元
起居有高档别墅，出入有豪车接送，有专业的保健师来保养身体，周游世界胜地。	21 万元 / 人	1 536 万元
多处海景别墅，分布在全球不同风景怡人之地，根据季节和个人喜好分时而居；身体健壮，精神饱满，利用悠闲的时间做自己年轻时没有完成的心愿，真正做到名至实归。	105 万元 / 人	7 680 万元

根据上表我们可以看出，如果到你退休的时候，你的总收入加上国家社会保障供给不能达到 456 万元的话，你的养老或者退休生活就比较危险，也就是说，456 万元是我们能否过好将来 30 年生活的警戒线。

大家不妨稍微静下心来想一想，以你现在的收入和支出状况，你在退休的时候能达到以上的哪一个标准。大概估算了一下，有很多人连最起码的警戒线的要求都达不到。但是，是人就有理想，是人就有追求的目标，只有确定了目标，我们才可以集中精力全力以赴去实现。所以，大家首先要确定自己的目标，然后根据这个目标来精心规划，精心经营，我想一定会心想事成的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

苏飞和晓玲的美好“将来”

日子一天天过去了，花开花落，不知几何。晓玲看着已经上小学一年级的女儿，感叹自己和苏飞已经老了。是呀，苏飞已经快要成为中年人了，因为中年人所特有的体型已经在苏飞的身上体现出来了，由于熬夜，苏飞的头发也掉得很厉害。自己虽然还是那么有风韵，但细心一点就会在镜子中发现眼角爬上了细鱼纹，每天早上都要花费一个多小时来做面部保养。反而诗思由于早上7点就要去上学，很多时候都顾不上洗脸，每当这时候，苏飞就说："别美了，你先把女儿打扮打扮，每天就顾自己。"苏飞的工作情况就那样了，自己的咖啡店也进入了正规，生活越来越平静。晓玲逐渐开始对将来的生活有所考虑了。于是，和苏飞在公园里散步的时候，一边畅想诗思长大后的情景，一边勾画和苏飞的将来，就是如何度过晚年生活。

他们用巨大的激情和浪漫勾画着退休以后的生活：在城市的郊外安静的地方，应该有一座属于他们的别墅。苏飞来自农村，喜欢田园生活，所以苏飞希望在别墅的周围有一块菜地，种满了蔬菜和鲜花。每天看着这些鲜花从发芽到开花，每天吃着自己种的绿色蔬菜，那该是多么美好的生活呀！女儿应该出国接受更好的教育。晓玲希望和苏飞每年有两次的机会到国外看望女儿，顺便游览国外的名胜美景。同时晓玲喜欢小动物，希望养一条名贵的小狗，甚至小狗的名字也取好了，就叫成成，就是心想事成的意思。每天下午带着自己的小狗和朋友一起喝茶，一起参加朋友的生日 Party。就这样，苏飞和晓玲的将来在他们每天散步中不断地编织着、完善着，越来越美，但谁也没有想过能不能实现，如何实现。

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、分析现状，认识自我

分析自己的财务现状

对于一个企业，我们分析这家企业是否是一家健康的公司，是否是一家优秀的企业的时候，通常使用的是企业的三大报表，即企业的资产负债表、企业的损益表和企业的现金流量表。资产负债表通常用来衡量这个企业的资产质量的好坏，来分析这家企业的债务是否健康合理，分析企业的资产结构是否安全；用企业的损益表来分析企业的盈利情况，看企业的盈利来源是否稳定，盈利的质量是否良好，哪些盈利的项目需要改善，哪些项目在亏损；用现金流量表来分析企业的现金流问题，因为现金是一个企业的血液，是一个企业竞争力是否良好的表现，是一个企业的生命活力所在，只要有充足的现金流量，这个企业就是一家安全系数较高的企业，因为企业最怕的就是现金流断裂。

同理，和企业一样，一个家庭或者个人的所有财务问题都可以通过家庭或个人的资产负债表、损益表和现金流量表来反映。

首先，我们学会看资产负债表。看资产负债表的时候我们应该明白一个公式：资产＝负债＋所有者权益。所有者权益也可以叫净资产，是一个企业或者家庭个人的最真实的资产。分析一个家庭的资产质量主要从家庭的负债和净资产入手。和企业一样，一个家庭的资产中如果全是净资产而没有负债，不见得是一件好事。因为家庭或者个人要发展，就需要发展资金。如果负债很少或者没有，一方面可能是这个家庭或者个人没有发展机会，也就是说这样的家庭或个人的前景很渺茫。另一方面可能是这个家庭或个人有很多的发展机会，但害怕承担风险，安于现状，不敢进行负债经营，这个家庭或者个人的财务杠杆没有发挥出应有的作用。同企业一样，如果家庭或者个人总是想用自有的资金来发展而害怕负债带来的利息和风险的话，会丧失很多让你变成富人的机会。机会一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

且来了，同时你又善于借助外力——负债来抓住机会，你就会一举翻身。但是由于你没有资金同时又不去负债的话，机会将会一去不复返。所以说机会永远都垂青于那些有准备而又敢于冒险的人。当然这也是你从资本收益中获取收入的一条捷径，因为资本收益的一个表现就是用别人的钱来办自己的事。当然了，一个家庭或者个人也不能过度举债。当家庭或者个人的资产负债率（资产负债率 $=\frac{负债}{资产}\times 100\%$）超过了50%，就是一个危险的信号。说明这个家庭的财务结构不合理，不安全，家庭或者个人有很大的陷入债务危机的风险。所以，同一个企业一样，家庭或者个人的资产负债率既不能太多，也不能太少。控制在30% ~ 50%即可。其次，还要分清一些资产的性质。有些资产从表面上看是资产，但实际上并不是真正的净资产。

在这里我们首先要搞清楚什么才是真正的资产。所谓的资产就是能够带来收益的东西。如果用这个标准来衡量的话，我们会发现很多东西就不是资产了。比如说车子，是资产吗？一辆豪华的越野车价格不菲，如果单从价格的角度来考虑，算作资产是无可厚非的。但是你会发现，一旦你买了它，面临的就是没完没了的支出，过路费、保养费、保险费、油费、停车费等等，同时还面临着巨大的折旧所产生的费用。这样的资产不但不能带来任何的收益，反而自身的价值还在不断贬值。所以这样的资产是我们应该认真考虑其真实价值的财产。还有房产，是不是真正的资产，主要还看你的购房目的，如果你的购房目的是自住，就不能够带来任何增值，反而是消耗品，因为国家规定房屋的土地使用权是70年，一旦你的房屋居住达到了70年，你的房子就会变得一文不值，所以你购房所用的资金会在70年的时间里消耗殆尽。房价上涨或下跌的波动对你来说没有实际意义，因为这种变化的东西永远是一种感觉。但如果你的购房目的是用来投资的，而且你的购入价格非常低廉，房价还有很大的上涨空间的话，你的房子就是资产，因为你的房子能够给你带来收益，一旦房价上涨到你的心里的目标价位的时候，你就可以出手变现，就会给你带来巨大的差额利润。

所以，我们在前面提到了家庭或个人负债的必要性，这个必要性就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在于你的负债能不能给你带来收益，如果你的负债能够换来更大收益的资产，那这个负债就非常必要了。如果这个负债换来的是需要不断支出的资产，就要考虑这个负债是否必要了。

其次，在资产负债表中我们会发现有一部分负债是用来购买提前消费性产品的。这里就出现了一个问题，就是提前消费的问题。提前消费能够给人带来满足感，满足人的某些欲望，从而让人快乐和幸福。那么由于提前消费而产生的负债行为是否可行呢？这就要看家庭或者个人的盈利能力的强弱了。如果一个家庭或者个人的盈利能力较好或者比较强的话，用负债来换取幸福和快乐也是非常有必要的。毕竟人的生命是有限的，人生最终追求的目标还是快乐和幸福。在人有限的生命中让幸福和快乐占有的时间越长，人生就越有意义。如果我们辛劳了一辈子，最后到 60 岁的时候才攒够买房钱，买了一所房子而仅仅享受了 10 年。显然没有我们用负债在 30 岁的时候就买房，享受住房给我们带来的 40 年快乐，最后到 60 岁的时候也还清了房款更加合理。所以在这里就出现了如何分析家庭或个人的盈利能力的问题。盈利＝收入－支出，从这个公式我们可以看出，家庭或个人的收入越多，支出越少那么其盈利能力就越强。所以在分析家庭或者个人盈利表的时候，我们首先分析我们的收入是否达到了最大化，有没有一些收入的潜力没有挖掘出来，比如通过对个人能力的提高来实现劳动报酬的提升，通过投资股市、购买基金、债券或者投资实业项目来增加资本性的收益，出租闲置的房产来增加额外的收益等；然后就是对支出进行仔细分析，分析的时候从以下几个思路进行：①家庭或个人的各项支出中，哪些支出较大。②这些支出是否合理，有没有能够通过调整减少的可能。③在所有的支出项目中找出可选择性的支出。④分析这些可选择支出的必要性。⑤将所有的支出项目和所在地区居民的平均支出作比较，然后进行合理调整。

最后，就是分析你的现金流量，看看你流入的资金和流出的资金是否合理，流动资金是否充足，现金流的公式是：现金流量＝流入的现金－流出的现金。和企业一样，家庭或个人的现金流像人体的血液。如果现

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金流量充足健康的话，家庭或个人即使资产负债率偏高也不会受到较大的影响。当然，长期负债和短期负债的比例和数量也极大影响了现金流的稳定性。如果现金流不稳定、不均匀，一年之中只有固定的一个时间段内有现金流入，而现金流断裂的现象在一年中每时每刻都有可能发生，不论是企业、家庭还是个人，这样的现金流是极其危险的、不合理的、不健康的。这样的家庭财务状况也是最没有活力的。一旦出现突发事件就会因为缺少现金而发生危机，而且在没有现金流入的时间段将严重影响企业、家庭或者个人的日常活动。

苏飞和晓玲的财务现状

一天，晓玲偶然翻看报纸的时候，看到一则老人被遗弃的新闻，以及对老年人养老生活的评论。这引起了她对如何实现和苏飞编织的美好的退休和养老生活的问题的重视。于是她利用工作的闲暇购买了大量介绍养老生活方面的书籍，随着对有关养老生活方面知识的了解，晓玲对自己和苏飞的将来越来越担忧。那么晓玲为什么对自己的养老生活担忧呢？面对晓玲整日唉声叹气，苏飞有点迷惑不解。他不明白平日里活泼开朗的晓玲为什么现在变得患得患失了。后来通过再三的追问才知道问题的缘由。晓玲的担忧同时引起了苏飞的重视，苏飞一边安慰晓玲，一边在思考这个问题。后来夫妻俩达成了共识，从现在开始首先认真分析家庭的财务状况，然后根据自己财务分析的结果，认真规划自己的未来，认真经营自己的未来，以实现他们曾经勾画的美好将来。

由于苏飞出生于农村，家底比较薄，大学毕业后一直没有买房，刚刚才买了一套平米较大的房子，距离市中心也比较近，而且还是按揭购买的。同时也用贷款的方式购买了一辆越野轿车，因为苏飞从小是从草原上长大的，喜欢骏马在辽阔草原上奔跑的感觉，所以买车一定要买越野车。于是苏飞和晓玲根据自己家庭的财务状况认真做了一份资产负债表，如下：

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

苏飞的资产和负债情况（单位：万元）

资产现状：		负债和净资产现状	
自住房产：	260	房贷：	160
汽车：	25	剩余车贷：	15
银行存款：	6	短期借债：	8
咖啡店资产	12	净资产额：	120
资产合计：	303	负债和净资产总计：	303

根据上表苏飞和晓玲做了认真分析：

1. 家庭的资产负债率为：$\frac{303-120}{303}\times 100\% = 60.3\%$，对于这个结果，如果和我们上面分析的家庭债务合理的范围应该在30% ~ 50%之间相比，显然超出了这个范围。这是一个危险的信号。

2. 家庭的长期资产负债率为：$\frac{160+15}{303}\times 100\% = 57.8\%$，说明家庭的负债中大部分是长期负债，另一方面也说明苏飞和晓玲的负债大部分要分期偿还，短期内对家庭的现金流压力不大。

3. 用于提前消费的负债是房贷和车贷。用于提前消费的负债率为：$\frac{160+15}{303}\times 100\% = 57.8\%$，说明苏飞的大部分负债都是用来提前消费和提前享受的，这些负债到底有没有必要，那还得看他们的盈利能力和现金流。

4. 用于投资收益的资产负债率为：$\frac{8}{303}\times 100\% = 2.6\%$，所以从这个数据来看苏飞和晓玲的负债用于提前消费和享受的比例太大，用于家庭发展的负债比例太小，用负债发挥财务杠杆的作用没有发挥出来，家庭的发展潜力和机会不太乐观。

5. 真正的净资产有多少？首先房屋是用于自住的，不能算是真正的净资产，因为房子不能带来资本收益。车是用来享受的，只有支出没有收入，所以也不能算是真正的净资产。银行6万元的存款是真正意义上的净资产，还有咖啡店的12万元资产也是能够带来收益的资产，算是真正的净资产。这样苏飞和晓玲真正能够带来收益的净资产率为：$\frac{6+12}{303}\times 100\% = 5.9\%$，显然这个结果非常低。

看了这个结果后，苏飞和晓玲确实有点担忧。但是两个人都有点不甘心，原本以为日子过得虽然比不上不足，但也不是太差，甚至还有点趾高气扬、沾沾自喜。不想认真分析起来怎么就隐患重重、危机四伏呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“不行，我们再看看我们家庭的盈利能力如何，我想我们的盈利能力一定是非常棒的！”苏飞肯定地对晓玲说。于是他们又开始认真做了盈利表，然后进行分析。

苏飞和晓玲家庭的盈利表

类目：	单位：万元／月	所占比例
收入		
工资收入	1.6	43%
创业或副业收入	2.1	57%
其他收入	0%	0%
合计	3.7	100%
支出		
伙食费	0.2	6%
生活用品费	0.06	1.8%
服装费用	0.35	10.4%
医疗费用	0.04	1.2%
教育费用	0.3	8.9%
文化生活费用	0.05	1.5%
交通费用	0.9	26.8%
通讯费用	0.09	2.7%
还贷费用	1.1	32.7%
应酬费用	0.09	2.7%
税金	0.18	5.3%
合计	3．36	占收入比：90.8%
盈余		
储蓄／保险	0.34	占收入比：9.2%

从上表我们可以看出，苏飞和晓玲的家庭每月用于家庭支出占整个收入的 90.8%，而储蓄或储蓄性质的保险只占整个收入的 9.2%。同时，在收入中，苏飞的工资收入相对来说比较稳定，只是在整个收入中所占的比例稍小，只有 43%。而晓玲的咖啡店的收入所占的比例较大，所占比例为 57%。但咖啡店的不确定因素比较多，比如说如果某一天在同样的地段再开一家咖啡店，而且新开的咖啡店如果规模较大，服务较好的话，那就会对晓玲的咖啡店的经营和收入会造成一定的影响。或者由于政策

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的原因晓玲的咖啡店所租用的房屋拆迁也会对咖啡店造成致命的打击。还有物价的上涨、原材料的供应、员工的工资等都会影响晓玲的咖啡店的经营业绩。所以，综合起来苏飞和晓玲的收入有一定的隐患。

再看支出，在支出中占比例最大的是还贷费用，所占的比例为32.7%。其次是交通费用，所占的比例为26.8%。还有服装费用和教育费用所占的比例也是比较大的项目，分别占的比例是10.4%和8.9%。还贷的费用主要是房屋贷款和车贷；而交通费用主要是由于苏飞的车是越野车，排量较大，非常费油。而且苏飞和晓玲都喜欢在周末到郊外旅游。这样，交通费用在高耗油、高过路费、高停车费、高保险费用、高维修费下，自然很高；服装费用较大的原因是晓玲的咖啡店附近有好几家服装商店，晓玲在下午的时候，喜欢到这些服装店“淘宝”，再加上晓玲的身材挺拔，容貌端庄秀丽，走在大街上回头率很高，而咖啡店也是一个休闲典雅的场所。所以，一方面是购买便利，另一方面也是虚荣心作怪，所以就导致了服装费用较高。教育费用主要是由可爱的女儿诗思产生的，诗思上的小学是比较出名的私立小学，由于教学方式新潮，受到了许多家长的青睐。为了进这所小学，晓玲费尽周折，托关系走后门，最后还是在交了2万多入校费的情况下进入的。这部分的费用自然分摊到了教育费用中。而且诗思除了上学，在课外还报了古筝班、舞蹈班、绘画班、书法班、游泳班和外语口语班。孩子学得苦不堪言，家长在这方面的花费不堪负重。对于报这么多课外班，苏飞一直和晓玲的意见有分歧，而且有时候还不可避免地相互争吵。但是晓玲一句“不能让孩子输在起跑线上，孩子的未来就是我们的希望”，苏飞只好忍气吞声了。

最后，我们也看到苏飞和晓玲每个月的家庭储蓄只有3 400元，这里面还包括了2 000元的全家储蓄性保险。也就是每月真正的储蓄只有1 400元，一年也只有16 800元，相对来说比较少。

总之，苏飞和晓玲的家庭盈利能力也不容乐观。但这也不能说明他们的提前消费是否合理。让我们再看看他们家庭的现金流量怎么样。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

苏飞和晓玲家庭现金流量表

现金流量主要项目	发生的金额（单位：万元）	发生的时间
现金流入		
苏飞每月的工资	1.6	每月
咖啡店的营业收入	0.16	每天
现金流出		
伙食费用	0.007	每天
生活用品费用	0.06	每月
服装费用	0.35	每月
医疗费用	0.04	每月
教育费用	0.3	每月
文化生活费用	0.05	每月
交通费用	0.03	每天
通讯费用	0.09	每月
还贷费用	1.1	每月
苏飞个人所得税	0.18	每月
应酬费用	0.09	每月
咖啡店房租	7.2	每年
咖啡店员工工资	0.6	每月
咖啡原料费用	1.2	每月
咖啡店其他费用	0.3	每月
保险	2.4	每年

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

接下来对上面的现金流量表按时间进行归纳总结，其结果如下：

苏飞家庭每天的现金流量表

现金流量主要项目	发生的金额（单位：万元）	每天
	现金流入	
咖啡店的营业收入	0.16	每天
	现金流出	
伙食费用	0.007	每天
交通费用	0.03	每天
	每天的现金流量	
现金流入—现金流出	0.123	每天

苏飞家庭每月的现金流量表

现金流量主要项目	发生的金额（单位：万元）	每月
	现金流入	
苏飞每月的工资	1.6	每月
	现金流出	
生活用品费用	0.06	每月
服装费用	0.35	每月
医疗费用	0.04	每月
教育费用	0.3	每月
文化生活费用	0.05	每月
通讯费用	0.09	每月
还贷费用	1.1	每月
苏飞个人所得税	0.18	每月
应酬费用	0.09	每月
咖啡店员工工资	0.6	每月
咖啡原料费用	1.2	每月
咖啡店其他费用	0.3	每月
	每月的现金流量	
现金流入—现金流出	-2.76	每月

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

苏飞家庭每年的现金流量表

现金流量主要项目	发生的金额（单位：万元）	每月
现金流入		
苏飞的家庭没有按年发生的收入项目		
现金流出		
咖啡店房租	7.2	每年
保险	2.4	每年
每年的现金流量		
现金流入—现金流出	-9.6	每年

经过归纳总结，我们可以看到苏飞家庭的财务状况虽然在资产结构和盈利能力方面有一定的问题。但苏飞家庭的现金流量很有亮点，其亮点就在于每天的现金流量非常充足。我们在前面分析过，对于企业来说现金流量就是一个企业的血液，对家庭来说也是一样的。苏飞家庭每日的现金流量非常充足，所以有突发事件可以从容应对。尽管负债率较高，但没有多大的负债危机。这样看来，苏飞和晓玲通过负债换取的提前消费有一定的合理性。但我们也发现，苏飞和晓玲的长期现金流量有问题，这就是说，苏飞家庭应对短期的危机没有问题，但对于实现长期的目标就显得心有余而力不足了。

终于将家庭的财务状况分析完毕了，苏飞和晓玲从来没有这么轻松过，因为他们感觉自己从来没有这么明明白白地生活过。通过对家庭财务的分析，苏飞和晓玲感到了对未来生活的自信。下一步苏飞和晓玲希望对自己的将来进行认真估值，也就是自己的将来到底需要多少钱。

苏飞和晓玲的退休生活费

分类		计算方式	苏飞	晓玲
A	现在年度（年龄）		30	28
B	退休年度（年龄）		60	58

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

C	死亡年度（年龄）		86	92
D	剩余工作时间	D = B—A	30 年	30 年
E	退休生活时间	E = C—B	26 年	34 年
F	单独生活时间	晓玲—苏飞	0 年	6 年
H	退休生活费（以现在的价值计算）	根据前面介绍的计算方法计算	176 万元	280 万元

上表计算的仅仅是苏飞和晓玲的基本生活费用，如果按照他们对将来的规划，还没有加上诗思的教育费用，如果按平均每年 2 万元算，从小学到大学共需要 2×15 = 30 万元，诗思出国留学费用还需要额外的 300 万元。还得有购买别墅的费用，目前的别墅一栋四室两厅的需要 4000 多万，30 年后就算房价不会大幅上涨估计也得 8000 万，还有周游世界的费用等等。这样根据我们以上的分析得知他们的养老生活费用需要 1536 万元。加上他们购买别墅的费用，一共要 9500 多万。当苏飞和晓玲看到这个数字的时候，大吃一惊。这对他们来说简直是一个天文数字。晓玲已经有点灰心了。苏飞鼓励晓玲说没关系，我们算一下根据现在的情况到退休我们能够存储多少钱。0.34 万 ×12×30 = 122.4 万，当然这没有考虑银行的利率，但我们知道，由于我国经济发展的特殊情况，我国的利率一直很低，而且苏飞和晓玲的存款是活期的，就算利息有 2 倍，他们通过储蓄的积累也就只有 244.8 万。244.8 万连我们计算的最基本的养老费用都不够，通过我们上面计算，最基本的费用都要 456 万，这下苏飞也彻底失望了。正当他们同时要绝望的时候，晓玲念头一闪，大声说：“亲爱的老公，我们还有社会养老保险金！”“是呀！”苏飞也想起来了。于是苏飞马上打开电脑查阅有关 30 年后养老保险的资料，经过仔细的查阅，最后他们将养老保险定为每人每月人能够领取 3500 元计算。这样苏飞能够领取 3500×26×12 ≈ 109 万，晓玲能够领取 3500×12×34 ≈ 143 万。那么他们所能提供的养老经费是 496 万。这样，勉强能够过上一般人的养老生活，这还没有算按时缴纳的养老保险费用，想想我们国家有几个人能按时足额缴纳养老保险金呢？而且是不是真的能够领取到这么多还是一个疑问。在第一部分我们已经阐述了我国社会保障的问题，如果万一不能领取或者领到的不多，苏飞和晓玲连基本的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

养老生活费用都没有，这还没有算诗思的教育费用，给诗思结婚的买房费用，老了以后疾病增加而带来的医疗费用。如果想过苏飞和晓玲规划的养老生活，资金缺口 9 500−496 ＝ 9 004 万。到哪里找这些钱呢？这对苏飞和晓玲来说，无疑是当头一棒，成了心病。

看看苏飞的自我

自从和晓玲分析了家庭财务现状以后，苏飞的心情一直不好，好几天都在不断地反思自己。想想自己大学毕业后进公司已经快十年了，在这十年期间和自己一起进入公司的有好几个同事通过不断跳槽，现在已经在别的公司升到高级主管的职位，月薪已经拿到了 5 万，年薪已经有 60 多万了。还有几个自己创业做老板的，别墅已经住上了，也就是说现在已经过上了自己和晓玲勾画的美好的将来生活了。而自己呢？还是一个小小的主任，月薪只不过 1.6 万元。这到底是怎么回事呢？自己还沾沾自喜，真是不知羞耻呀！“是我的原因吗？”苏飞在不断地问自己。苏飞想得头都发疼了，自己工作踏踏实实、勤勤恳恳、任劳任怨，工作能力上司也比较认可，这到底是为什么呢？

最后还是晓玲帮了他。晓玲的咖啡店有很多书，所以知识面比苏飞宽，晓玲分析苏飞勤劳但不富有的主要原因可能是由于苏飞的个人性格。俗话说得好，穷则思变，而勤劳但不富有的人恰恰是穷而不变。不变的主要原因还要归结于人性的弱点，那就是贪婪、恐惧和懒惰。所以苏飞勤劳但不能够致富的原因是太注重眼前的利益，放弃了对长远的更大利益的规划和追求；苏飞在眼前的蝇头小利上太贪婪，这点蝇头小利反而成为他更大发展的负担，让这些蝇头小利遮挡了他的眼光，束缚了他的手脚；苏飞盲目的恐惧和不自信而不敢放弃现在所拥有的，反而失去了更大的收获和利益。苏飞不去思考变通的状态，使他越来越麻木，越来越安于现状，越来越懒得去的提高个人的修养和能力。听了晓玲的分析，苏飞恍然大悟。于是痛定思痛，决定和晓玲一起对未来的生活进行规划，一定要过上和晓玲勾画的美好的将来生活。

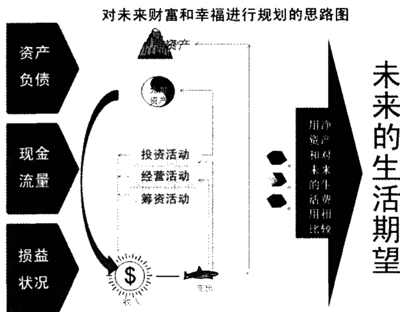
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、为实现美好的“将来”所采取的规划和措施

当收入不能支付将来的费用时

从我国和世界各国经济的发展现状来看，通货膨胀将会长期持续下去，换而言之就是我们的储蓄将持续贬值下去，而养老生活却在不断延长。如果用我们养老生活需要的目标资金和我们的收支对照后，如果发现以现在的收入还不能支付将来的养老生活，该怎么办呢?

对未来财富和幸福进行规划的思路图



从上图可以看出，一个家庭或者个人最有效的资产是净资产，而净资产是收入减去支出的盈余不断积累而来的。上图也告诉我们现金流量主要有三种，一种是筹资活动产生的现金流，也就是举债；一种是经营活动产生的现金流，就像晓玲的咖啡店一样。一种是投资活动产生的现金流，如投资个人，投资基金股票等。而且从上图中我们也可以看出在支出中，只有将支出不断用于个人能力的投资从而转变成个人的无形资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产，如学历、素养等，才能获取更多的回报；同时只有将支出不断用于经营和投资中，才能产生更多的回报。也就是说对于一个家庭或者个人来说，如果发现现在的收入还不能支付将来的养老生活的时候，采取的办法之一是提高家庭成员的劳动报酬。而要想提高劳动报酬，就需要我们不断地投资自己，不断提高我们的工作水平和工作能力，提升专业技能、语言技能、学历、综合素质。从而不断获取岗位和职位上的升迁来增加自己的收入。之二是增加投资活动和实体经营活动。之三是调整资产结构，减少支出。这就需要我们对日常支出有个清楚明了的掌握，尤其是一些可选择性的支出，总体来说采取的方法就是开源节流。

苏飞和晓玲采取了行动

让我们回到苏飞和晓玲的故事，看看苏飞和晓玲是怎样规划和采取行动的。苏飞和晓玲认真地清理了一下思路。他们家庭财务现状中负债大部分是由房子和车产生的，如果从能否带来收益的标准看，这些资产根本不是真正的净资产，反而在支出中占最大比例的正是由于房贷和车贷产生的贷款费用，还有由于大排量越野车带来的超多交通费用。所以要想减少支出就首先对这些资产的结构进行调整，用一句时髦的话说就是进行资产置换，将现在的大平米房子卖掉，重新在离市区较远的地方购买平米较小的房子，这样一方面可以享受大平米房子房价上涨带来的资产升值，一方面将大大减少因房子带来的支出。将现有的大排量越野车卖掉，换一辆排量较小的轿车，这也是一个不错的选择。但这样的资产结构调整，晓玲的心里很难接受，不过毕竟晓玲是受过高等教育的，凡事懂得利弊，最后还是接受了现实。房子和车的资产置换方案定下来以后，苏飞和晓玲又觉得用于投资收益的资产负债率太少，这样就导致了家庭的发展潜力较小，所以他们决定只要有合适的投资项目，将增加这方面的举债。

资产结构调整方案定下来以后，苏飞和晓玲把思考的重点放在了对收入和支出的调整和规划之中。首先看收入，和一起进入公司的同事比，苏飞的劳动报酬还有很大的提升空间，所以第一件事就是如何提升苏飞

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的工资收入。第一个方案是跳槽，跳到一个规模更大的公司，薪资待遇更好的公司；第二个方案是在原来的公司向上司提出加薪和职位晋升的要求。第三个方案是个人创业。对于最后一种方案，晓玲果断否决了，原因是创业的风险比较大，一个家庭如果两个人同时创业的话，这个家庭的风险就达到了不可控制的程度。最后还是选择了第一或第二个方案。苏飞和晓玲认真地分析了第一和第二两个方案成功执行的可能性。其实，苏飞也曾经接到过别的公司的邀请，但最后不是因为苏飞的学历较低就是因为苏飞没有某个专业资格证书，或者因为苏飞的外语口语不好而不了了之。是的，想想这么多年来苏飞还没有在自己身上投入过一分钱，自己的学历毕业的时候是本科，到现在还是本科，而其他同事在跳槽之前就先修了研究生学历。还有以前苏飞对一个同事每天忙着考证的行为嗤之以鼻，还把这件事当作笑话讲给晓玲听，戏称人家是“考证大王”，还当面挖苦人家说小心学成书呆子。而恰恰就是这位同事，成功地跳到一家规模更大、效益更好的公司，担任更高的职位，现在年薪已经拿到了 60 多万，而自己还在原地踏步，真是惭愧得很。最后苏飞和晓玲下定决心增加对苏飞的个人投资，只有将苏飞的学历、各种专业技能和外语口语的能力提升起来，才有可能得到晋升和获取更多的薪水。于是在晓玲的督促下，苏飞报名参加了这所城市最好大学的 MBA 学历班，同时苏飞也报名参加了行业内很权威的专业资格证书考试的学习班，还买了很多磁带和英语口语书，准备将自己的外语能力也提升起来。对晓玲的咖啡店，苏飞可是下足了功夫。苏飞所在的公司就是管理公司，苏飞在公司中从事的工作就是为别的公司提供商业策划来提高该公司的盈利能力的，但以前苏飞从来没有关心过晓玲的咖啡店。现在苏飞终于认真研究晓玲的咖啡店了，他使出了浑身解数，将自己多年来的工作经验全部运用起来。从原料的进口，到咖啡的口味，从咖啡店的背景音乐的选择到雅间色调的设计，从广告推广到盈利模式的设计，从成本控制到业务流程的规划，等等。在苏飞的精心策划下，晓玲的咖啡店脱胎换骨了，生意越来越火，盈利能力越来越强。这重新激发了晓玲对苏飞的恩爱之情。而苏飞看到用心工作后的工作成果，感到了前所未有的满足和自信，“原

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来幸福是这么来的！”苏飞不由得发自内心感叹。

对苏飞的表现，晓玲越来越满意，于是对于家庭的其他支出心甘情愿地作出了牺牲，首先减少了到服装商店进行“淘宝”的次数，还主动注销了几张信用卡，只留下优惠和折扣较多、各种费用较少的一张。对于诗思的课外学习班，晓玲也听取了苏飞的意见。苏飞认为，诗思应该德、智、体全面发展。从现在诗思的课外学习来看，像书法班、绘画班、外语口语班等都是对智的培养，孩子的精力毕竟是有限的，过多课外班的学习反而影响了诗思文化课的学习，多而不精，最后哪一方面都只是了解了一个皮毛，达不到精进的效果，反而得不偿失。诗思首先需要在德育方面有良好的发展，需要培养良好的修养和境界，而音乐对人培养良好的修养是其他不能比拟的。孔子说：“兴于诗，立于礼，成于乐。”其中“成于乐”就是音乐能够成就一个人的良好修养和高尚境界。所以，诗思应该在古筝方面精益求精，减少别的学习班，将更多的精力用于古筝的勤学苦练中，直至将古筝练习到“有感而发”的境界，也就是诗思在古筝的弹奏中能够达到人琴合一，用自己的情感来弹奏古筝，而不是为了单纯的练琴而弹琴。这样诗思可以通过弹奏古筝将成长过程中不可避免的烦恼化解掉，从而达到健康成长的目的。大家知道，孔子就有很多不幸，都通过音乐化解了。同时，诗思在古筝练习中还可以培养坚忍不拔的毅力和平静和谐的心境；智育方面只要将学校的文化课学好，有一个扎实的基础就可以了，因为现在学校的课程也非常全面合理，用不着家长去画蛇添足，拔苗助长。如果在文化课方面诗思能有一个非常扎实的基础，那么诗思在以后中学和大学的学习中就会游刃有余、得心应手，就有足够的时间去进行社会实践，发展个人兴趣和技能，这对整个人生的发展都有好处。当然了，诗思也应该有一个健康的身体，游泳班不能取消，游泳最能锻炼人的身体，在游泳的过程中，人的四肢、呼吸、心肺都能够得到锻炼，而且还能够锻炼这些器官的协调功能。所以总结起来，诗思在德育方面可以通过学习古筝来修炼；在智育方面全力以赴学好学校的文化课，为将来的学习打一个非常扎实的基础；在体育方面可以通过游泳来加强。这样诗思就可以在德、智、体三个方面有一个全面的发

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

展了。至于像绘画、书法和外语口语，有的是需要天分的，有的是不太紧迫的，有的是需要环境的，比如外语口语，只要有语言环境一年就可以达到熟练应用的目的，而在没有语言环境的情况下，就是学习十几年也成效不大，反而浪费很多时间，影响了其他能力的培养，得不偿失。

努力的结果

在苏飞和晓玲的努力下，一年以后，他们的家庭财务状况发生了翻天覆地的变化，让我们看看苏飞和晓玲努力规划和调整后的家庭财务报表。

调整后苏飞的资产和负债情况（单位：万元）

资产现状：		负债和净资产现状：	
自住房产：	180	房贷：	110
汽车：	16	剩余车贷：	6
银行存款：	129	短期借债：	8
咖啡店资产	25	净资产额：	226
资产合计：	350	负债和净资产总计：	350

这样，苏飞和晓玲家庭的资产结构如下：

1. 家庭的资产负债率为：$\frac{350-226}{350}\times100\%=35.4\%$，这个结果，正好在30%到50%之间，这是一个非常合理的范围内，从负债率看，家庭的财务状况非常安全。

2. 家庭的长期资产负债率为：$\frac{110+6}{350}\times100\%=33.1\%$，家庭的长期资产负债率也大幅的回落到安全范围之内。

3. 用于提前消费的负债是房贷和车贷。用于提前消费的负债率为：$\frac{110+6}{350}\times100\%=33.1\%$，从这个数据来看，用于提前消费的负债也变得比较合理了。

4. 用于投资收益的资产负债率为：$\frac{25}{350}\times100\%=7.1\%$，从这个数据来看，用于家庭发展的负债比例尽管有所改善但还是太小，用负债发挥财务杠杆的作用没有发挥出来，家庭的发展潜力和机会有待改善，不过我们相信用不了多久就会改善。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5.真正的净资产有多少？苏飞和晓玲真正能够带来收益的净资产率为：$\frac{129+25}{350}\times 100\% = 44\%$，相比于以前的数据，显然状况好多了。

最后调整前后的数据对比如下表：

对比类目	调整前	调整后
资产负债率：	60.3%	35.4%
长期资产负债率：	57.8%	33.1%
提前消费负债率：	57.8%	33.1%
投资收益性资产负债率：	2.6%	7.1%
真正的净资产占有率：	5.9%	44%

看了这个结果，苏飞和晓玲会心地笑了。苏飞激动地拉着晓玲的手说："这么多天我们的辛苦没白费呀！辛苦你了，老婆，非常感激你，感激你的牺牲和支持，来看看我们的盈利能力有没有变化吧。""都晚上2点了，我们该休息了，身体重要。"晓玲笑着说。"没关系，我睡不着，我们还是在今天就搞明白吧！""遵命！"晓玲调皮的说。最后，经过精心计算，苏飞和晓玲调整后的盈利表如下：

调整后苏飞和晓玲的家庭盈利表

类目：	单位：万元／月	所占比例
收入		
工资收入	3.6	39.6%
创业或副业收入	5.5	60.4%
其他收入	0%	0%
合计	9.1	100%
支出		
伙食费	0.2	8.8%
生活用品费	0.05	2.2%
服装费用	0.15	6.6%
医疗费用	0.05	2.2%
教育费用	0.6	26.4%
文化生活费用	0.04	1.8%
交通费用	0.2	8.8%
通讯费用	0.08	3.5%

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

还贷费用	0.5	22%
应酬费用	0.05	2.2%
税　金	0.35	15.4%
合计	**2.27**	**占收入比：24.9%**
盈余		
储蓄／保险	6.83	占收入比：75.1%

从上表中已经看出一定的变化，为了看得更加清楚点，晓玲建议做一个调整前后的对照表，苏飞接受了晓玲的意见，又经过一番努力，一份清晰、明了的对照表终于做出来了。

苏飞和晓玲家庭盈利表调整前后的对比表

类目：	金额对比：			所占百分比：		
收入	**调整前：**	**调整后：**	**增减：**	**调整前：**	**调整后：**	**增减：**
工资收入	1.6	3.6	增加	43%	39.6	减少
创业或副业收入	2.1	5.5	增加	57%	60.4	增加
其他收入	0%	0%	0	0%	0%	0
合计	**3.7**	**9.1**	**0**	**100%**	**100%**	**0**
支出	**调整前：**	**调整后：**	**增减：**	**调整前：**	**调整后：**	**增减：**
伙食费	0.2	0.2	不变	6%	8.8%	增加
生活用品费	0.06	0.05	减少	1.8%	2.2%	增加
服装费用	0.35	0.15	减少	10.4%	6.6%	减少
医疗费用	0.04	0.05	增加	1.2%	2.2%	增加
教育费用	0.3	0.6	增加	8.9%	26.4%	增加
文化生活费用	0.05	0.04	减少	1.5%	1.8%	增加
交通费用	0.9	0.2	减少	26.8%	8.8%	减少
通讯费用	0.09	0.08	减少	2.7%	3.5%	增加
还贷费用	1.1	0.5	减少	32.7%	22%	减少
应酬费用	0.09	0.05	减少	2.7%	2.2%	减少
税金	0.18	0.35	增加	5.3%	15.4%	增加
合计	**3. 36**	**2.27**	**减少**	占收入比 **90.8%**	占收入比 **24.9%**	**减少**
盈余	**调整前：**	**调整后：**	**增减：**	**调整前：**	**调整后：**	**增减：**
储蓄／保险	0.34	6. 83	增加	占收入比：9.2%	占收入比：75.1%	增加

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

从上表我们可以看出苏飞和晓玲用了一年的时间使他们家庭的盈利能力发生了根本性好转，具体表现如下：

1. 苏飞和晓玲的家庭在短短一年的时间里收入有了显著增加，从原来每月的 3.7 万增加到 5.5 万，这主要归功于苏飞通过对自身的投资，学历和专业技能得到了显著提升，外语能力也大大提高，业绩也有了较大的提升，上司看到苏飞的进步，把苏飞从主任的职位提升到部门副经理，而且他的上司承诺，如果苏飞的业绩在一年内能再上一个台阶的话，就提升他当部门经理。而晓玲的咖啡店在苏飞的精心策划下，竞争力也得到了显著的改善，经营业绩得到大幅的提升。这都是在他们精心规划后的成果。此时的苏飞和晓玲感到非常有成就感，有成就感的原因并不是由于他们的收入有了很大的提高，主要在于他们通过自己的努力获取了成功的过程，这个过程充分的证明了他们的能力。

2. 家庭支出大幅度减少，实际金额从原来的 3.36 万元每月减少到了 2.27 万元每月。支出占收入的比例从原来的 90.8% 下降到现象的 24.9%。出现这个变化的原因是晓玲做了很大的牺牲，将一些不必要的支出砍掉，将一些可选择性的支出减少或者去掉后的结果。但苏飞和晓玲并没有机械地减少这些支出，而是根据支出的必要性做了更加合理的调整。也就是说该支出的大力支出，该节省的一定要节省。在各项支出中，伙食费并没有因为提出节约而减少，因为吃得好才能够身体好，调整后在支出中所占的比例反而从 6% 上升到 8.8%。同理医疗费用反而从调整前的 400 元增加到了 500 元，在整个支出中所占的比例从 1.2% 上升到 2.2%，虽然调整所占的比例看起来还是有点少，主要是因为苏飞一家人现在的身体都比较好的，随着年龄的增加，苏飞和晓玲商议以后每年都要将医疗费用逐渐增加，多到医院检查身体，多做一些保健性的调养。还有税金增加了不少，而且在整个支出中所占的比例是最大的一项，这是由于苏飞薪资的提升造成的，这部分增加对于苏飞和晓玲来说非常愿意接受，因为纳税是每个公民的义务，能为国家的发展做贡献是每个公民的价值所在。除了医疗费有所增加以外，教育费增加的幅度是最大的，这主要是因为苏飞报 MBA 班、考证班和购买学习资料带来的费用，尽管

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

晓玲听了苏飞的话将诗思的书法班、舞蹈班、绘画班、外语口语班都取消了，节省了不少费用，但总体来说还是增加了，所占整体支出的比例也由调整前的 8.9% 增加到了调整以后的 26.4%。但教育费用的增加也为苏飞和晓玲的家庭收入带来了丰厚的回报，投资回报率高达$\frac{3.6-1.6}{0.3}\times 100\% = 667\%$，所以说对个人的投资是最好的投资。希望大家永远记住这句话。同时我们从上表也可以看出，调整前占整体支出最多的房子和汽车的贷款费用和交通费用都大幅度的减少，分别从调整前的 32.7% 和 26.8% 下降到调整后的 22% 和 8.8%，这个下降非常明显，主要归功于苏飞和晓玲对家庭资产结构的调整。下降的还有服装费、应酬费用等。当然还有一些支出费用实际金额减少了，但最后占整体支出的比例却增加了，比如文化生活费用、生活用品费用、通信费。这说明这个家庭讲究的是节约，而不是简单的节省。所以我们分析苏飞和晓玲调整结果，发现他们的调整能张能弛，非常合理，具体表现如下表：

对比类目：	金额：	占支出比：	合理调整的原因：
医疗费用、教育费用、伙食费	增加（不变）	增加	低投入，超高回报
生活用品、文化生活费用、通信费用	减少	增加	体现了节约的原则
服装费用、交通费用、还贷费用、应酬费用	减少	减少	体现了节省的原则

从这个表中我们能学到好多东西，能够看出苏飞和晓玲在高回报的投资中不惜代价，在必要的花费中讲究节约，而在不必要的花费中大力节省。

3. 后来我们也看到苏飞和晓玲每个月的家庭储蓄调整后已经达到了 6.83 万元，盈利能力已经非常强了，而调整前只有 3 400 元。也就是说他们一年就有大约 82 万的储蓄存款能力。

看到这样的盈利表，苏飞和晓玲不禁非常高兴，晓玲从冰箱中拿出了一瓶红酒，夫妻俩举杯对饮，真是惬意绵绵呀！短暂的高兴过后，晓玲对苏飞说："以这样的盈利水平，我们过上好的养老生活应该没什么

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

问题了，但能不能过上我们勾画的美好的将来生活还不一定呢？今天就这样吧！已经凌晨4点了，我睡觉了。”说完，晓玲夸张地扑在了床上……

离美好的“将来”还很远

当苏飞和晓玲醒来的时候，已经是中午11点了。苏飞一扫以前的烦闷，兴高采烈地对妻子说：“我们中午下饭馆去。”“你不是要节省，不能到饭馆吃饭吗？”晓玲不依不饶、半开玩笑地说。“今天就破例了！”尽管这辆标志轿车没有以前大排量越野车开起来感觉好，但苏飞还是很高兴，在选车的时候他特意选了标志这种底盘稍高，视野也较一般轿车宽的车型。吃过饭，苏飞和晓玲又开始计算这样的收入能不能过上他们所勾勒的美好的未来生活。还是按照以前的算法：过上他们所勾勒的美好生活需要9 500万元。以苏飞的家庭，现在每年储蓄82万，30年后能够储蓄2 460万，还按照以前的算法，即使算上银行的利息也只有4 900多万，还缺9 500−4 900 = 4 600万。看到这个结果，苏飞和晓玲又安静下来了，现在家庭的盈利能力已经达到了极限，苏飞的工资上升的潜力已经不大了，晓玲的咖啡店的盈利能力也达到了最大。以后家庭的收入还有可能减少，不可能在以后的30年都这么好。这可怎么办呢？问题似乎到了绝路。从现在看家庭的投资收益性债务较少，还有现金流量也非常好。最后晓玲说：“我们还是再分析一下调整以后的现金流量表吧，说不定我们能找出新的出路。”“好吧！”苏飞说。最后得出规划和调整后的现金流量表如下：

调整后苏飞和晓玲家庭现金流量表

现金流量主要项目	发生的金额（单位：万元）	发生的时间
	现金流入	
苏飞每月的工资	3.6	每月

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

咖啡店的营业收入	0.33	每天
现金流出		
伙食费用	0.007	每天
生活用品费用	0.05	每月
服装费用	0.15	每月
医疗费用	0.05	每月
教育费用	0.6	每月
文化生活费用	0.04	每月
交通费用	0.006	每天
通讯费用	0.08	每月
还贷费用	0.5	每月
苏飞个人所得税	0.35	每月
应酬费用	0.05	每月
咖啡店房租	7.2	每年
咖啡店员工工资	0.8	每月
咖啡原料费用	2.4	每月
咖啡店其他费用	0.5	每月
保险	4.8	每年

接下来对上面的现金流量表按时间进行归纳总结，其结果如下：

苏飞家庭每天的现金流量表

现金流量主要项目	发生的金额（单位：万元）	每天
现金流入		
咖啡店的营业收入	0.33	每天
现金流出		
伙食费用	0.007	每天
交通费用	0.03	每天
每天的现金流量		
现金流入—现金流出	0.293	每天

苏飞家庭每月的现金流量表

现金流量主要项目	发生的金额（单位：万元）	每月
现金流入		
苏飞每月的工资	3.6	每月

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

现金流出		
生活用品费用	0.05	每月
服装费用	0.15	每月
医疗费用	0.05	每月
教育费用	0.6	每月
文化生活费用	0.04	每月
通讯费用	0.08	每月
还贷费用	0.5	每月
苏飞个人所得税	0.36	每月
应酬费用	0.05	每月
咖啡店员工工资	0.8	每月
咖啡原料费用	2.4	每月
咖啡店其他费用	0.5	每月
每月的现金流量		
现金流入—现金流出	-1.98	每月
苏飞家庭每年的现金流量表		
现金流量主要项目	**发生的金额（单位：万元）**	**每月**
现金流入		
苏飞的家庭没有按年发生的收入项目		
现金流出		
咖啡店房租	7.2	每年
保险	4.8	每年
每年的现金流量		
现金流入—现金流出	-12	每年

从上面我们可以看到苏飞和晓玲家庭的日现金流量达到了2 930元，这是一个非常充足的现金流。全年就有 2930 × 12 × 30 ＝ 105.5 万元。而每月有 −1.98 的现金流，全年有 −1.98 × 12 ＝ −23.76 万元的现金流。全年发生的现金流为 −12 万元。而我们通过资产负债表得知，他们有银行储蓄 129 万元。这样每月和全年的负现金流加起来一共是 36 万元，也就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是这些银行存款可以抵付三年的年和月的负现金流。这样看来，在三年之中，苏飞和晓玲完全可以用日现金流进行投资，可以进行中短期投资，也可以进行长期投资；可以进行大风险的投资，也可以从事风险较小的投资；可以进行实体投资，也可以进行证券投资。关键看他们怎样操作，如果操作得当，不但能够过上他们勾画的美好的未来生活，而且能够做一番大事业。

但苏飞和晓玲对投资方面的知识一点也不懂，怎么办呢？苏飞和晓玲决定不能放弃，应该马上行动起来。正好，晓玲在咖啡店看财经杂志的时候，得知财院要开设一个投资班，而这个投资班的主讲老师正是财院的王老师，就是在咖啡店谈论国民收入问题的王教授。听王老师讲课是晓玲梦寐以求的事。所以晓玲拉上苏飞报名参加了本市财经大学开办的投资班，来学习投资知识，希望通过学习能够过上更加富裕的生活，能够实现自己和苏飞的美好的未来。同时，女儿诗思也越来越大，上高中、上大学、出国都需要很多钱。要想实现这些目标，按照现在的收入与支出情况是远远不可能的，只有通过投资来实现了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章　高通胀的今天，不去投资理财就会贫穷

有的人一直很贫穷，就是因为没有认识到投资的真正魅力，不了解财富贬值和增值的规律。在财院王老师的投资理财课堂上，苏飞、晓玲、李梦飞和小凡展开了热烈的讨论。复利具有巨大威力和无穷魅力。只要能够充分掌握复利的操作技巧，一个一文不名的穷小子完全有可能变成一个亿万富翁。本章通过大量的证据让读者认识到穷人和富人是对投资理财采取不同态度而造就的不同结果。俗话说："你不理财，财不理你"。我们应该从内心深处唤醒他们追求财富的希望，认识到进行理财投资活动不需要任何条件，不论长幼、不论贫富、不论地位，如果能把投资理财当作一种信仰、一种习惯，我们就有可能摆脱贫穷变得富有；财富的真正意义是我们选择做什么，而不是能做什么。因为实现真正的富有所需要做的任何事情，都是这个世界任何人都可以做到的，关键在于我们的选择。

好了，希望大家马上投人对该部分的学习。只要你能掌握该部分知识的 50%，你就可以走上致富的道路。要想将美好的将来变为现实，在现在的社会环境中从事投资理财活动是必然的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、高通胀的今天不想变穷就去理财投资

通货膨胀和银行利息的故事

苏飞和晓玲报的投资班在一个周末如期开学了。开学的第一天，老师就介绍了很多带“率”的名词，什么利率、通货膨胀率、收益率、增长率等等。晓玲认为这是经济学方面的知识，日常生活中用不上，苏飞也有同感。于是，课间休息的时候，他们向王老师求教了这个问题。王老师笑了笑说：“现在的社会一切都是以经济为中心的，我们老百姓其实每天都和经济学打交道，只是自己没有注意到罢了。而且不懂经济学知识你会走很多弯路，吃很多亏，所以说经济学知识对当下来说已经成了老百姓的必备知识，尤其是你们学投资的。”听了王老师的话，苏飞和晓玲都觉得有道理。在接下来几节课上，苏飞和晓玲终于将几个常用的经济学术语的概念搞清楚了，同时他们也学会了用这些知识来分析日常生活中的问题。

他们首先用所学的知识计算了在现行的银行利率下，在现有的通货膨胀率和以后每年的平均通货膨胀率下，银行存款的贬值情况。

前面已经介绍了在以后的 30 年内每年平均有 3.5% 的通货膨胀率。根据最新的银行存款利率，我们可以知道具体不同期限的存款利率为：

期限	活期	三个月	半年	一年	二年	三年	五年
利率	0.50%	3.10%	3.30%	3.50%	4. 40%	5.00%	5.25%

2010 年的年通货膨胀率为 4.9%。目前我国银行的存款利率采用的是单利的计算方法，所谓的单利就是利息部分不计入初始本金，只有存入的本金能够获取利息。计算方法是：本利和＝本金 ×（1＋利率 × 存期）。而和本金等价的消费费用在经过一定的时间后消费相同价值的物品所用的货币面值的计算方法为：消费费用＝本金 ×（1＋通货膨胀率）ⁿ，其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中 n 为年数。那么我们通过以上公式和银行的利息计算方法可以得出现在的 10 000 元在一年后、二年后、三年后、五年后、十年后、二十年后的真实价值。

第一种情况：第一年银行的利率为一年定存利率，通货膨胀率为 2010 年的通货膨胀率；第二年银行的利率为二年的定存利率，通货膨胀率根据现在的经济情况还和 2010 年一致；第三年银行利率为三年的定存利率，通货膨胀率还是 2010 年的数据；第五年银行利率为五年的定存利率，通货膨胀率还是 2010 年的数据。因为从现在的经济状况看，这五年每年的平均通货膨胀率为 4.9% 还是有可能的；第十年、第二十年、第三十年的银行利率都是五年的长期定存利率。而这三个时间的通货膨胀率我们分别取值为 4.5%、4.0% 和 3.5%。那么详细的计算方法如下（如果对这计算不太感兴趣可以将这部分略过，直接看结果）：

1. 一年后：实际存款利率为最新的银行一年存款利率，实际的年利率为 3.25，通货膨胀率如果为 4.9% 的话，那么银行的存款一年的损失率为 4.9%−3.25% = 1.65%。也就是说 10 000 元钱存到银行里要贬值 165 元，实际的价值为：10 000−165 = 9835 元。如果存款的数量比较大的话，比如 50 万元我们看看一年后的贬值情况：500 000 × 1.65% = 8 250 元，也就是说如果你存入银行 50 万元，一年以后要贬值 8 250 元。想想这是一个什么概念，8 250 元相当一个欠发达地区的三个人的月工资。太可怕了。

2. 看看两年后的情况（利率按两年定期算）：两年后 10 000 元的银行存款的本利和为：10 000 × (1 ＋ 4.40% × 2) = 10 880 元。两年后消费现在价值为 10 000 元的服务和产品需要的费用为：$10\ 000\ (1+4.9)^2 \approx 11\ 000$ 元（短期内的通货膨胀率不会有大的变化，所以继续取 4.9%）。贬值的程度是：11 000−10 880 = 120 元。那么 50 万呢？ 120 × 50 = 6 000 元。

3. 看看三年后的情况（利息率按三年的定存算）：三年后 10 000 元银行存款的本利和为：10 000 ×（1 ＋ 5.0% × 3）= 11500 元。三年后消费现在价值为 10 000 元的服务和产品需要的费用为：10 000 ×（1 ＋ 4.9%）

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

^{3} ≈ 11540 元（通货膨胀率继续为 4.9%）。贬值程度是：11 450−11 500 = 50 元。贬值的程度不大，这是因为三年的定期存款的利率增加的缘故。那么 50 万贬值 2 500 元。

4. 看看五年后的情况（利息率按五年的定存算）：五年后的 10 000 元银行存款的本利和为：10 000 ×（1 + 5.25% × 5）= 12 625 元。五年后消费现在价值为 10 000 元的服务和产品需要的费用为：10 000 ×（1 + 4.9%）^{4} ≈ 12 460 元（通货膨胀率继续为 4.9%）。没有发生贬值，有了一定的增值：12 625−12 460 = 165 元。那么 50 万就增值 8 250 元。

5. 看看 10 年后的情况（利息率按五年的定存算）：十年后的 10 000 元银行存款的本利和为：10 000 ×（1 + 5.25% × 10）= 15 250 元。十年后消费现在价值为 10 000 元的服务和产品需要的费用为：10 000 ×（1 + 4.5%）^{5} ≈ 15 530 元（通货膨胀率为 4.5%）。贬值程度是：15 530−15 250 = 280 元。那么 50 万贬值 14 000 元。

6. 看看 20 年后的情况（利息率按五年的定存算）：20 年后的 10000 元银行存款的本利和为：10 000 ×（1 + 5.25% × 20）= 20 500 元。20 年后消费现在价值为 10 000 元的服务和产品需要的费用为：10 000 ×（1 + 4.0%）^{20} ≈ 21 910 元（通货膨胀率为 4.5%）。贬值程度是：21 910−20 500 = 1 410 元。那么 50 万贬值 70 500 元。

7. 看看 30 年后的情况（利息率按五年的定存算）：30 年后的 10 000元银行存款的本利和为：10 000 ×（1 + 5.25% × 30）= 25 750 元。30 年后消费现在价值为 10 000 元的服务和产品需要的费用为：10 000 ×（1 + 3.5%）^{30} ≈ 28 100 元（通货膨胀率将为 4.0%）。贬值程度是：28 100−25 750 = 2 350 元。那么 50 万贬值 117 500 元。

上面的计算是取了两个理想状态，一个是通货膨胀率不断下降的过程，另一个是这个人铁了心就指望吃银行利息，而且家庭很富有，可以将钱都存为长期定期。那么我们看看另一种情况，就是通货膨胀率不下降，两年以后平均一直是 3.5%，而所有的钱都存为一年定期存款，那么这种情况下银行的存款贬值情况用以上公式也可以计算出来。

最终两种情况的计算结果如下表：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

两种情况下银行存款的贬值情况

计算的假设		一年	两年	三年	五年	十年	二十年	三十年
第一种情况	1 万	165 元	120 元	50 元	−165 元	280 元	1410 元	2350 元
	50 万	8 250 元	6 000 元	2 500 元	−8 250 元	14 000 元	70 500 元	11.8 万元
第二种情况	1 万	0	12 元	40 元	127 元	600 元	2 900 元	7 600 元
	50 万	0	600 元	2 000 元	6350 元	3 万元	14.5 万元	38 万元

看到这个计算结果，苏飞和晓玲两人的嘴巴张得大大的，惊讶得半天说不出话来，过了很长时间，晓玲才醒了过来，逐字逐句地对苏飞说："也就是如果我国的经济状况和第一种情况相吻合的话，我们即使采用利息最大的存款方式在银行中存 1 万元的存款，一年后一万元就变成了 9 835 元了，三年后就变成了 9 950 元，这还可以接受，但 1 万元在 20 年后就变成了 8 590 元，30 年后就变成了 7 650 元，其中的 2 350 元就让通货膨胀给吞掉了；而 50 万元就更惨了，30 年后就让通货膨胀吞掉了 11.8 万元，只剩下 38.2 万了。这时苏飞也清醒过来了，激动地说："更可怕的是，如果我们没有上投资课，或者说上了投资课，没有听王老师的话，没有认真学习这些知识，我们的钱都以一年定存的方式存入银行，碰巧遇上经济情况和第二种情况相似的话，我们放在银行的 50 万十年后就变成现在的 47 万，通胀使我们的钱减少了 3 万；20 年后就变成了现在的 35.5 万，通胀就掠夺了我们 14.5 万，到 30 年后就只剩下 12 万了！""不会吧！是不是我们算错了？"苏飞和晓玲又认真的算了一次，结果还是一样。"真是不可思议，30 年后放在银行的 50 万块钱让通胀吞掉了一大半，38 万啊！"晓玲惊讶得不得了，"幸亏我们上了投资班，听了王老师的课，学习了这些以前我们认为毫无用处的经济学知识。否则如果我们以活期的方式存入银行，我们就惨大发了！"晓玲感叹道。"能有多惨，我们算算看！"，苏飞好奇地说。计算结果如下：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

计算的假设		1年	2年	3年	5年	10年	20年	30年
活期存放	1万	300元	610元	940元	1630元	3610元	8900元	−16600元
	50万	1.5万元	30500元	4.7万元	8.2万元	18.1万元	44.5万元	−83万元

看了这个表，苏飞和晓玲都觉得不可思议。尤其是30年后怎么变为负值呢？而且通过表中的数据可以看到，1万元的存款放在银行，20年就贬值8 900元。也就是将1万元钱按活期存款的方式放在银行20年后只变成现在的1 100元了；50万元20年后就贬值了44.5万元，也就是如果按照活期的存款方式将50万元放在银行最后的价值只相当于现在的5 000元了。还有30年的那个负数他们都不能解决这个疑问，只好下次上课的时候问老师了。

终于等到了上课，苏飞和晓玲将他们的计算结果拿给了王老师，尤其是那个负值，王老师看了这个计算结果，肯定地说："没有问题！如果真的以活期的方式将钱存入银行，而现在的通货膨胀率又这么高，贬值的情况非常严重。至于这个负数，表示你们现在在银行存了1万元，30年后，想把它取出来，先得交银行16 600元，等你们交了银行16 600元后，然后银行告诉你，钱没了。"说完这句，王老师哈哈大笑，"这可是一个经济学笑话。"

当然这些计算没有算银行的定期转存，也就是如果你的存款期是五年的话，五年后如果能自动转存，就相当于复利了，只不过是每五年就结算一下利息，然后计入本金。本节内容重在说明问题，而不在银行存款利息的计算上，所以都是以单利和不转存算的。关于银行储蓄的最优策略和方案，我们将在下一本书中详细论述，敬请大家关注。

复利的威力和魅力

以上的计算不一定准确，得出的数据不一定可信，当然通货膨胀和银行利息之间的玩笑也不会发生。但总体上能够反应出通货膨胀正在大肆掠夺我们的财富。在负利率的今天，如果一味将钱存入银行，等待我

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

们的是钱不断贬值，我们变得越来越穷。那么在这里我们需要考虑一个问题，为什么我们的钱存入银行后贬值的速度这么快，贬值的量会这么惊人？在上面我们用第一种情况计算银行存款贬值的时候，最后 30 年，我们使用的银行利率是 5.25%，而通货膨胀率使用的数据是 3.5%。但最后得出的结果还是那么大，而且时间越长，这个差距越大。这究竟是为什么呢？这也正是苏飞和晓玲所迷惑不解的问题。

自从上次听了王老师的解释后，苏飞和晓玲一方面感到好笑，另一方面对自己没有将存款稀里糊涂的存为活期感到庆幸，同时感叹这个社会有多少人满不在乎，不加思考地将大量的钱以活期的形式存入银行，几十年以后变成一堆废纸，那该是多大的悲哀呀！同时他们也对两者之间有这么大的差距感觉迷惑不解。在下一次上课的时候，他们又向王老师请教了这个问题，王老师告诉他们说，这正是这节课要讲的内容，苏飞和晓玲聚精会神地听完课程，才恍然大悟。

原来，银行存款利息的计算方式是单利的形式，也就是不论多长时间，都是在本金的基础上面计算利息，获取的利息不能享受利率带来的增长。而通货膨胀率如果以前一年的数据为基数的话正好是复利的计算形式，就是不断地将利息计入本金，然后在这个基础上再计算利率带来的增长，这就是我们常说的“利滚利，驴打滚”。爱因斯坦曾经说过宇宙中最强大的力量就是复利，同时他还说过 20 世纪最伟大的发现就是复利。下表是相同的本金，相同的利率，在短短的三年时间用单利计算，最后的本利和为 6 500，如果用复利计算的话，最后的本利之和是 7 705，多了 1 205 元。这就是单复利之间的区别。

	单利：利率为 10%		复利：利率为 10%	
第一年	本金：5000	产生利息：500	本金：5000	产生利息：500
第二年	本金：5000	产生利息：500	本金：5500	产生利息：550
第三年	本金：5000	产生利息：500	本金：6050	产生利息：605
合计	本利和：6500		本利和：7705	

复利的计算公式是：最后收益＝本金 $\times(1+\text{收益率})^n$，其中 n 为时间，

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不同的收益率不同的时间都能够导致收益的巨大变化。

相同的时间不同的收益率下的不同复利效果

	年收益率为 5%	年收益率为 10%	年收益率为 20%
30 年	4.32	17.45	237.38

我们可以看到在相同的时间里，都是 30 年，年收益为 10% 的获利是 17.45，而年收益为 5% 则获利为 4.32，收益率仅仅相差了 5 个百分点，获利的结果却相差了 4 倍还多。同理我们看到，如果年收益率为 10% 和 20%，相差一倍，而他们的获利结果却相差了 20 倍，这就是复利的威力所在。我们再看下一个表：

不同时间相同收益率下的不同复利效果表

期限	第 1 年	第 3 年	第 5 年	第 10 年	第 15 年	第 20 年	第 25 年	第 30 年	第 35 年
收益率 15%	1.15	1.52	2.01	4.04	8.14	16.37	32.92	66.21	133.18

通过上表可以看出，时间越长，复利效应越明显。1 元钱，在现在这个社会什么也干不成，但如果我们给它一个年收益为 15%，再给它一段时间它就会给你带来惊人的财富。如图，1 元钱，如果年收益率为 15% 的话，10 年的时间变成 4.04 元，这可能还不能引起你的心动，而当它到了第 30 年的话就变成了 66.21 元，到了第 35 年就增加到了 133.18 元，如果是 80 年呢？计算后的结果是 71 751 元。如果你的孩子出生时你不经意用 1 元钱买了一张邮票，而这张邮票每年的升值率为 15%，到您的孩子 80 岁的时候，他突然发现了这张邮票，拿到市场上竟然买了 71 751 元钱。想想如果是 100 张这样的邮票呢？就是 700 多万。你不经意用 100 元钱给你的孩子带来了 700 万元的财富，这就是复利的威力。复利的威力还远不尽于此，我们分析过了，复利的收益率和时间都会引起巨大的威力。那么如果我们将收益率不断的提高，将时间不断延长，那复利的威力该有多大呀？下表正反映了这样的情况：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收益率、投资期限与复利的关系表

年收益率	投资期限				
	10 年	15 年	20 年	25 年	30 年
0	10	10	10	10	10
3%	13	16	18	21	24
5%	16	21	27	34	43
10%	26	42	67	108	174
15%	40	81	164	329	662
20%	62	154	383	954	2274
30%	138	512	1900	7056	26200

从上表我们可以看出，我们同样用微不足道的 10 块钱，如果年收益率为 5%，10 年以后变为 16 元，增加了 6 元，增加了 60%；如果年收益率为 15%，20 年以后变为 164 元，增加了 15 400%。增加的幅度非常惊人；如果年收益率为 30%，那么 30 年以后变为了 26 200 元，增加了 261 900%。世界上恐怕再找不出任何一种增长有这样的威力，恐怕连原子弹的威力也有所不及，难怪爱因斯坦说它是宇宙中最强大的威力。

同时，我们从上面的三张表中会发现一个很有意思的现象，那就是复利也可以说话，说什么呢？复利告诉我们“苦尽甘来，路走得越长，景色越美丽”。多么有哲理的语句呀！这就是复利的魅力。复利像你的老师，能够鼓励你坚持。为什么这么说呢？我们再看看这张表：

	第 1 年	第 3 年	第 5 年	第 10 年	第 15 年	第 20 年	第 25 年	第 30 年	第 35 年
收益率 15%	1.15	1.52	2.01	4.04	8.14	16.37	32.92	66.21	133.18

从表上我们看到，如果你有 1 元钱，什么也买不到，为此你挨饿、受冻。但你还是选择了坚持，你坚持了十五年，这 1 元钱变成了 8.14 元，但这个时候你放弃了，就真的很可惜了。因为你坚持了 15 年的时间这 1 元钱才变为 8.14 元，而从第 15 年到 20 年仅仅 5 年的时间，你的 1 元钱就从 8.1 变为 16.37 元，这段时间增加了 8.27 元。也就是说你前面的 15 年的结果和后面 5 年的结果相同，同理你可以发现你在最后 5 年，从第 30 年

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到第 35 年，努力的结果和前面的 30 年的结果一样。这样的规律正是告诉我们“路走得越长，你看到的风景越美”，这就是复利的魅力。

当真正了解了复利的威力和魅力后，晓玲彻底爱上了复利，从复利身上她看到了实现自己和苏飞美好将来的希望。复利是通往她和苏飞勾画的美好将来的阳光大道。

如果理财是鸟的身体，投资就是鸟的翅膀

在投资课上，老师不断强调要想战胜通货膨胀，要想从穷人变成富人，甚至要想干一番惊天动地的事业来证明自己的人生价值，对于寻常老百姓来说，捷径只有一个，那就是积极地进行理财投资，尤其是刚走出校门的青年。

报名参加投资课程的还真有一位有志青年，今年七月份大学毕业，由于专业的原因，家里没有门路，回家又不甘心，所以一直没有找到工作，还是一个无业游民。他的名字也起得很好，叫李梦飞。从小妈妈就不断叮嘱他，要节省，要理财。爸爸是商人，也叮嘱他要学会投资，只有投资才能发大财。可这个李梦飞偏偏学的是历史专业，和投资一点关系都没有。大学毕业了，由于受妈妈和爸爸的影响，希望成为一个专业的理财和投资高手，所以也报名参加了投资理财班。听了复利的课程，李梦飞也非常高兴，下课的时候，他还摇头晃脑地对老师说：“听君一席话，胜读十年书呀！惭愧！惭愧！。”同时报班的还有漂亮的小凡，小凡只有高中学历，现在在证券公司上班，是做简单文秘的。小凡的家就在这个城市，爸爸妈妈都是本本分分的工人，一直反对小凡搞什么股票和期货，认为那不是正道，是投机分子和不务正业的人才从事的职业。对于这些，小凡能够理解，电视上报纸上不时出现有人炒股赔得倾家荡产，甚至有人因为炒股而跳楼的新闻，这些或多或少影响了爸爸妈妈对证券行业的看法。再说了，我们目前的证券业在法律上和制度上也确实不完善，而且爸爸和妈妈毕竟是上一代人了，观念上有点老套，所以每当妈妈说炒股是犯法的时候，小凡只是一笑而过。但小凡的善解人意并不能代表她放弃了自己对爱好兴趣的追求，相反小凡越来越喜欢证券行业了。私下里，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

她不断给自己加油，决心一定要成为证券行业的佼佼者。在渴望成功的驱使下，小凡也报名参加了这个投资班。

下课后，苏飞和晓玲为了感谢王老师的点拨，请王老师吃饭，同时也叫上了常在一起讨论问题的小凡和李梦飞。晓玲特意找了一家靠近江边的饭店，坐在这里，可以看到对面江岸上游人如织、灯火通明、建筑高低起伏的繁荣景象，又可以欣赏江中游船往来，江面平静如烟的景象。真是江风拂面，凉爽怡人，大家都说这里真是一个好地方。大家一边吃饭一边欣赏风景。但李梦飞的一番话打破了大家的雅兴。李梦飞迷惑不解地问大家："爸爸和妈妈老是和我说要学会投资理财，现在上了投资班，老师也不断强调我们要投资理财，那到底什么是投资，什么是理财呢？这两者又有什么样的关系呢？"这是一个大家天天念在嘴里的词，所有的人已经熟视无睹了。但今天李梦飞认真而严肃地提出来后，除了王老师深藏不露、故弄玄虚以外，别人还真的说不出一个所以然来。晓玲说理财就是把自己或家庭的收入和支出的账务整理好，投资就是开公司。苏飞说理财就是把自己的财产管理好，已经花费的要登记清楚，没有花费的要合理保管。投资就是花费要合理，要能够换回更多的财富。小凡没有成家，现在家里的钱都是妈妈在管理，刚工作两年，也没有什么积蓄，好像还没有涉及到理财的问题。至于投资，小凡认为炒股就是投资。李梦飞的发言更是让大家捧腹大笑，他说："根据对爸爸妈妈理财投资的经验来说，理财就是抠门，投资就是舍得给别人送礼，只要送礼你就能做好生意，只要学会抠门你就能攒下钱。"笑过之后，大家把目光都集中在了王老师身上，看着大家期待的目光，王老师也不藏着了。

要想真正的理解理财和投资以及它们两之间的区别，还得回到复利的公式。复利的公式是：最后收益＝本金 ×（1 ＋收益率）^{n}。在这个公式中，涉及到了四个变量，其中三个是自变量，它们是本金的多少、收益率的大小和时间的长短。一个是因变量，就是最后的收益。也就是说最后的收益和本金、收益率、时间都有关系。在前面我们已经介绍了收益率和时间对最后收益的影响，但还没有介绍本金对最后收益的影响。其实本金对最终的收益的影响也是非常大的。我们在上面已经知道，用

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

微不足道的 10 块钱，如果年收益率为 5%，10 年以后变为 16 元；如果年收益率为 15%，20 年以后变为 164 元；如果年收益率为 30%，那么 30 年以后变为了 26 200 元。如果我们将本金换成 1 万元，那么得出的结果就是另一番情况了。那就变为用 1 万元钱，如果年收益率为 5%，10 年以后变为 16 万元；如果年收益率为 15%，20 年以后变为 164 万元；如果年收益率为 30%，那么 30 年以后变为 26 200 万元，也就是 2.62 个亿。“哇塞！”李梦飞大叫道，“用 10 元做本金，最后只能作万元户，现在的万元户到处都是，已经不像以前那么稀罕了，但用 1 万元钱作本金的话，就可以变成真正的亿万富翁，2.62 个亿太不可思议了！”“是呀，所以本金也非常重要。”听到这里苏飞、晓玲和小凡也陷入了沉思和惊叹之中。这几天的所见所闻让他们从心灵深处感到了震撼。王老师继续讲：“其实真正理财的目的就是让你的本金在合理的情况下变大，注意我说的是合理，并不是像梦飞说的那样抠门，是不能太多地牺牲自己目前生活的情况下将你用于投资的本金最大化，这就要讲究合理的规划，讲究对自己的财务状况的全盘分析，对你的资产结构进行调整。”“哦，原来我们在这一年中做的工作就是理财。”苏飞对晓玲说。“那投资呢？”晓玲迫不及待地问王老师。“投资就是想尽一切办法提高你的投资回报率，也就是我们说的收益率；想尽一切办法让你自己静下心来，有足够的耐心，将时间这个变量尽可能地延长。”王老师侃侃而谈道。“如果将最终收益比作一只鸟，那么本金就是这只鸟的身体，投资就是这只鸟的翅膀，其中一只是收益率，另一只是时间。为了让最终收益这只鸟飞的越来越高，我们所做的工作就是好好理财，让这只鸟的身体“本金”变得越来越强壮，当然不是简单的肥胖，而是真正的健康。同时我们要努力做好投资，让这只鸟的两只翅膀“收益率”和“时间”越来越有力，这样鸟儿才能飞得更高。我也听了苏飞和晓玲的故事，他们在理财这方面做得很好，只是在细节上还要改进，这个我们在本投资理财系列课程的第二部分《财富实践》中再给大家介绍。小凡和梦飞可以向他们讨教讨教，那接下来的课程我们主要讲的就是投资，如何获取收益，将收益率变得越来越大；如何使自己变得有耐心，能静下心来；好让最终收益这只鸟儿飞得越来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

越高，这样才能抵制通货膨胀，变得富有。”

听了王老师的话，苏飞、晓玲、小凡以及李梦飞都激动不已，迫不及待地想进入一下阶段的学习。但新的担心又出现了，小凡担心自己学历太低，不知道能不能做好投资。这个担心并非从今天开始，从想进入证券业的时候就开始了，只不过今天更加强烈。李梦飞担心自己年龄太小，同时没有投资相关的专业知识。苏飞和晓玲反而担心自己年龄太大，同样也没有专业知识。当然大家也担心自己的本金太小，本金太小的话值不值得去理财，值不值得去进行投资呢？人就是这样，越是想得到的东西，而且感觉离这个东西越来越近的时候，越是怕这怕那，担心这担心那。于是，王老师针对大家的担心作了系统的分析。

二、什么样的人才能通过投资理财获取成功

什么样的年龄最适合投资理财

有的人总是担心自己的年龄太大或太小，不能从事投资理财活动，其实这些担心都是多余的。

好几类投资都是越早越好，比如对孩子的教育投资，还有对个人能力和修养的投资。而且这两项的投资收益率是最高的，这一点从苏飞的经历就可以看到。苏飞在没有花钱投资读 MBA 和专业资格能力培训以前，职位很低，薪水也很低。被他戏称为“考证大王”的一个同事的职位和薪水后来都远远超过了苏飞。苏飞经过了这些投资后他的职位上晋升了，薪水从以前每个月的 1.6 万元增长到了 3.6 万元。投资收益率我们在以前也计算过，高达了 667%，恐怕这个世界上任何投资活动都没有如此高的投资收益率了。但投资后苏飞的薪水和职位还是远远没有那个“考证大王”高，这就是因为苏飞在这方面的投资时间太晚了。因为随着所有人观念的转变和竞争压力的增加，大家越来越热衷于对个人能力和修养的投资，这样所有人的能力和修养都在提高，那么你所进行的投资往往反映在你和别人差距的缩小上，投资收益率自然而然就会降低。所以这类投资越早越好，最好在 20 岁的时候就开始规划和考虑。因为 20 岁的人精力旺

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

盛，记忆力和接受能力强，有时间和机会对所学的知识进行实践，也能够输得起，输了以后还可以从头再来。而且 20 岁年龄段的人正是无忧无虑的年龄，正是疯玩的年龄，大家还没有特别的意识去对自己的能力和修养进行投资，在这种情况下，你所做的努力就会起到立竿见影的效果，只要你稍微努力一下，就会拉开你和别人的差距，你的能力、气质和修养就会鹤立鸡群。对孩子教育的投资也是一样的，现在有句话说不要让孩子输在起跑线上，但也不能过度，过度投资就是滥用投资，于是又出了一句话叫'现在的孩子不是输在了起跑线上，而是死在了起跑线上'。"

对于一般的投资，年龄早一点也比晚一点好。因为人的生命是有限的。我们也分析过，只要有好的收益率，投资活动持续的时间越长越好。为了说明这个问题，让我们看看下表：

年龄	每月定投金额（元）	本年末本金	投资回报率（年）	总金额（元）
53 岁	1000	12 000	10%	13 200
52 岁	1000	25 200	10%	27 720
51 岁	1000	39 720	10%	43 692
50 岁	1000	55 692	10%	61 261
49 岁	1000	73 261	10%	80 587
48 岁	1000	92 587	10%	101 846
47 岁	1000	113 845	10%	125 230
46 岁	1000	137 230	10%	150 953
45 岁	1000	162 953	10%	179 248
44 岁	1000	191 248	10%	210 373
43 岁	1000	211 573	10%	232 730
42 岁	1000	244 730	10%	269 203
41 岁	1000	281 203	10%	309 323
40 岁	1000	321 323	10%	353 456
39 岁	1000	365 456	10%	402 001
38 岁	1000	414 001	10%	455 401
37 岁	1000	467 401	10%	514 141
36 岁	1000	526 141	10%	578 755
35 岁	1000	590 755	10%	649 830
34 岁	1000	661 830	10%	728 013
33 岁	1000	740 013	10%	814 014

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

32 岁	1000	826 014	10%	908 615
31 岁	1000	920 615	10%	1012 677
30 岁	1000	1024 677	10%	1127 145

如果你从 30 岁有能力从事投资活动，到 53 岁你要结束你的所有投资活动的话，采用的方式是每月定期投入 1000 元，该投资活动的年平均收益率为 10%。你在 30 岁就开始投资，你的总收益为 112.71 万元，如果你从 35 岁开始投资，最后收益为 64.98 万元。晚了 5 年你的最后收入就相差了 47.73 万元，几乎是整个收益的一半。如果你在 40 岁的时候才开始投资的话，你的收益是 35.35 万元。晚了十年，你的收益减少了 77 万多。这是一个可怕的损失，所以从这个意义上来说，投资越早越好。也有的人感觉自己的年龄太大了，担心不能从事投资活动，或者已经错过了好的投资机会，这个想法也是极端错误的。是的，我们承认我们的投资时间是比那些早参与投资的人少了，但是只要我们能够将收益率提高，相对于那些早投资的人来说也差不了多少，而且完全有可能将他们远远地甩在后面。因为在投资领域中，只有想不到的，没有做不到的，什么事都可能发生。不然的话怎么会有人因为炒股爆发，也有人因为炒股而跳楼呢？不信的话我们可以看看下表：

年龄	每月定投金额（元）	投资回报率（年）	本月末总金额（元）
1 年	1000	10%	1100
	1000	10%	2310
	1000	10%	3641
	1000	10%	5105
	1000	10%	6716
	1000	10%	8487
	1000	10%	10435.8
	1000	10%	12579.3
	1000	10%	14937.2
	1000	10%	17531
	1000	10%	20384
	1000	10%	23522.5

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

2 年	1000	10%	26974.7
	1000	10%	30772.2
	1000	10%	34949.4
	1000	10%	39544.3
	1000	10%	44598.8
	1000	10%	50158.6
	1000	10%	56274.5
	1000	10%	63001.9
	1000	10%	70402
	1000	10%	78542.4
	1000	10%	87496.6
	1000	10%	97346.3

从这个表可以看到，如果你能每月而不是每年将收益率控制在 10% 的话，一样，每月也是固定投资 1000 元，那么你在两年的时间内收益就会达到 97346.3 元。

大家都知道世界著名的投资大师巴菲特。巴菲特在 11 岁的时候就被股票深深吸引了，而且也表现出了不同凡响的天赋，他从做股票经纪人的父亲手里搞来成卷的股票行情机纸带，把它们铺在地上，用标准普尔指数来解释这些报价符号。他果断地以每股 38 元的价格为自己和姐姐分别买进 3 股城市设施优先股股票，在股票升到 40 美元时抛出，扣除佣金，获得 5 美元的纯利。别小看这 5 美元，要知道当时他已经能够读懂股票行情，能够分析股票走势了。当时他才 11 岁。后来，巴菲特成为美国乃至世界上一个神话般的人物。和历史上同时代的大富豪相比，如石油大王洛克菲勒、钢铁大王卡内基、软件大王比尔·盖茨，巴菲特不同凡响的地方在于，其他人的财富都是来自一个产品或者发明，而巴菲特却是个纯粹的投资者。他从事企业的股票投资，迄今已经积累了几百亿的财富。现在，他已经 70 多岁了，仍然活跃在各个投资领域。从 11 岁到 70 岁，巴菲特一直在从事投资，而且没有过失败。担心年龄问题的朋友们，看看你的年龄有多大。我们可以这样想，巴菲特太厉害了，他是神人，是天才，我们不能和他比。那好，我们将他的年龄范围缩小一下，从 21 岁到 60 岁，我想大多数担心人的年龄还是在这个范围内，所以没什么可担心的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有多少本金才适合去投资

有的人错误地认为理财与投资是富人的游戏，穷人没有钱，没有钱理财从何谈起，没有钱怎么去投资，所以理财投资和穷人无关。其实这个想法是非常致命的。穷人之所以穷，富人之所以富，很大程度上就在这里。穷人之所以穷的根本原因就在于将穷当成理由，所以就理所当然地穷下去。你再穷，不会连 1 元钱也没有吧？

1 元钱，在现在这个社会什么也干不成，但如果我们给它一个 15% 的年收益，同时给它足够长的时间，它就会给你带来惊人的财富。如下表所示：

	第1年	第3年	第5年	第10年	第15年	第20年	第25年	第30年	第35年
收益率 15%	1.15	1.52	2.01	4.04	8.14	16.37	32.92	66.21	133.18

1 元钱，如果年收益率为 15% 的话，10 年的时间变成 4.04 元，而当它到了第 30 年的话就变成了 66.21 元。到了第 35 年就增加到了 133.18 元。如果是 80 年呢？计算后的结果是 71751 元。我们在前面讲过如果你的孩子出生时你不经意将 1 元钱换了张邮票，而张邮票每年的升值率为 15%，到您的孩子 80 岁的时候，他突然发现了这张邮票，拿到市场上竟然卖了 71751 元钱。想想如果是 100 张这样的邮票呢？就是 700 多万。不论是穷人还是富人，100 元钱对于他们来说都是微不足道的，只要有一点点节省的念头，节省 100 元钱不费吹灰之力，但就是这 100 元钱，只要我们有心、用心，就可以产生 700 万元的巨额财富。

同样，我们从下表可以看出，我们同样用微不足道的 10 块钱，也可以产生巨大的财富：

年收益率	投资期限				
	10 年	15 年	20 年	25 年	30 年
0	10	10	10	10	10
3%	13	16	18	21	24

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

5%	16	21	27	34	43
10%	26	42	67	108	174
15%	40	81	164	329	662
20%	62	154	383	954	2274
30%	138	512	1900	7056	26200

通过表我们可以看出，我们同样用微不足道的 10 块钱，如果年收益率为 5%，10 年以后变为 16 元，增加了 6 元，增加了 60%；如果年收益率为 15%，20 年以后变为 164 元，增加了 15400%。增加的幅度非常惊人；如果年收益率为 30%，那么 30 年以后变为了 26200 元，增加了 261900%。

俗话说得好："天下无难事只怕有心人。"本金的多少不是投资理财的决定性条件，也就是说投资理财不在于本金的多少，而在于你是不是敢于实践，在于你是不是认真学习，然后运用学到的投资知识，并持之以恒。

理财投资所需要的文化水平

其实投资理财根本不需要多高的文化和学历，我听说过投资需要良好的心态，听说过投资需要不断学习，但是从来没有听说过投资需要文凭和学历。其实投资所需要的知识特别简单，最为复杂的就是复利公式，我们在以前都已经见识过了。剩下的都是一些加、减、乘、除的四则运算，有初中文化水平就足够了。我们用股票来说明这个问题。有人说，股票未来的价值是可以评估的，所以就有人开始学习股票的估值知识了，而且这类书籍层出不穷，有的内容是需要用研究生学历层次的知识来解释，但后来却发现越学越傻，越学操作亏损得越厉害，最后都不了了之。因估值本来就是水中探月、雾里看花的事情，因为在进行估值的时候要涉及到一个贴现问题，就是首先评估一下这个企业十年以后的价值，然后将这个十年以后的价值通过贴现公式贴现到现在，计算出现在每股的价值，然后对比现在的股价，如果股价低于这个价值就买进，如果股价高于这个价值就卖出。看起来非常简单，而且感觉非常可行，但具体实践

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的时候却发现这是一个自欺欺人的想法。首先，我们看评估十年以后企业的价值，这要涉及到企业的盈利能力，也就是收益率的问题。但这个收益率算多少呢？有的企业在2008年经济危机以前盈利能力一直很好，但遭遇了经济危机后，企业的盈利能力急剧下降，到现在2011年都没有恢复。有的运营良好的企业所有的分析师都很看好，但突然有一天，国家进行产业结构调整，调整后这个企业就宣布破产了，这就是市场风险和政策风险。所以增长率、收益率本身都是没法确定的，最后评估出来的东西都是简单的推算，这个数据本身没有什么价值。然后又从这个错误的、没有意义的数据推断现在的股价，也就是贴现到现在，简直就是天方夜谭。记得巴菲特说过一句话："那些自以为自己能够有能力计算出股价的人其实是彻头彻尾的傻子，或者说是一个赌徒。"所以，越是复杂的知识，越是毫无用途的。

为了说明问题，我们不妨再举个例子，大家都知道，牛顿是世界上最伟大的科学家，是他发明了牛顿三大定律。如果从学历的角度来说，牛顿的学历可能是这个世界上最高的了，他的成就就连现在的博士研究生导师都做不到，但牛顿在做股票投资的时候还是亏得一塌糊涂。1771年，英国伟大的物理学家牛顿投资南海公司股票，最终亏损2万英镑，这笔钱对于牛顿来说无疑是一笔巨款。事后，牛顿感叹："我能计算出天体运动的轨迹，却难以预料到人们的疯狂。"这是一个最有说服力的例子。

如果学历和成功投资之间能划等号的话，我想中国的富翁最多了，因为中国的博士和硕士研究生是流水线式的批量生产的。请问，亿万富翁能批量生产吗？

没有专业知识能不能投资理财

同样的道理，有专业背景知识的人也不一定能够投资成功，没有专业知识完全可以进行投资理财，有时候还可以取得重大的成功。我们知道，20世纪90年代很多企业家都是小学文化，都没有学习过专业投资知识，没有学习过专业的金融知识，没有学习过专业的财务知识，也没有专门

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学过管理，但是他们成功了。我们不得不承认，投资需要专业知识，但专业知识不是必然的条件。投资理财不在于有没有专业的知识，是否能够在投资理财中获取成功，关键在于你的规划和心态。

有这样一个故事，一所大学的经济学教授带着几个学生一起做研究。通过国家的宏观经济情况和市场中原材料的价格走势他们预测到，未来由于国家内需的释放，钢铁原料价格下降导致的钢铁价格下降，必然对汽车行业产生重大利好，汽车行业有重大利好必然推高汽车股的股价。而现在股市中所有的汽车股股价都徘徊在低位。这就是股市中的先知先觉，股市中的先知先觉是获取巨大成功的保障。于是教授和这些学生都将自己的资金投入了股市，买了一支他们看好的汽车股票。这些学生中有一个学生不涉足股市，但他还是非常信任自己老师的学识，于是告诉了奶奶。奶奶原来是工厂的工人，估计只有小学文化水平，退休后一直从事股票投资，获利还不少。这个学生的奶奶一听说是大学经济学教授推荐的股票，感觉肯定错不了，也买了不少。但最后的盈利情况很有戏剧性。买了之后，好几个月内，股票并没有如他们所想象的那样上涨，而是不断在低位徘徊，有一段时间内还出现了下跌的局面。终于有一天，这位教授撑不住了，对自己预测的结果产生了怀疑，看着亏损的账面，教授狠了狠心，割肉卖出了。但害怕影响自己的学术权威，卖出股票的事并没有告诉学生。这些学生非常崇拜老师，相信老师的推断一定是正确的，一起约定不涨到一倍以上不卖出。有意思的是，教授卖出股票不久，股票就开始上涨了，一直上涨了快一倍，教授坚信自己卖出股票是正确的，所以一直没有补仓。而这些学生根据自己的经济学知识和以前的约定，认为上涨一倍就可以卖出了，于是在股价上涨到一倍的时候他们集体卖出了股票。而那一位同学的奶奶什么知识都不懂，将这只股票一拿就是三年，三年以后股票已经上涨了 10 倍。

这个故事告诉我们，投资和专业知识没有必然关系，关键在于心态，在于如何战胜自我，相信自我。有的时候过多的专业知识反而是成功的障碍，不是有这样一句话吗，“秀才造反不成事”，就是这个原因。秀才的知识太多了，想前想后，优柔寡断，最后要么错失良机，要么作出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

错误的决策。所以，没有专业知识我们一样可以进行投资理财，但良好的学习习惯和不断的总结是成功投资的重要条件。

不眠的夜晚“各怀鬼胎”

听了老师的讲解，大家所有的疑虑都云消雾散了，每个人都摩拳擦掌，准备从现在开始，好好学习投资知识，好好进行投资理财，力争通过投资理财致富。好学的小凡已经把晓玲黏上了，拉住晓玲的手问这问那，晓玲不厌其烦地解答着小凡的问题。小凡听得特别认真，特别专注，还不时地用笔记本记录着。晚饭在不知不觉中结束了，大家都认为这是一生中最有意义的饭局，当大家从饭馆出来的时候已经快十二点了。

苏飞和晓玲回到家中，洗了个澡，就上床睡觉了，其实他们都没睡着。这几天投资理财班的学习让他们真正懂得了投资和理财，让他们知道了复利的威力，感触太深了，太令人激动了。苏飞的男人特有的雄性属性有了反应，一种要干一番大事业的冲动从他的心底升起来，让他想的越来越多。“如果我自己成立一家公司可不可行呢？如果真的我要自己开办一家公司，应该开什么样的公司呢？主营业务是什么呢？晓玲会不会支持我呢？”苏飞的脑子在不停地盘算，越想心越亮，心越亮就越睡不着。就这样，不知过了多长时间，终于迷迷糊糊地睡过去了。同样，晓玲也没有睡好，晓玲躺在床上想：“我和苏飞以前所做的都属于理财的范畴，王老师说我们已经做得不错了，但他还说有一些细节还没有做到位，到底是什么样的细节呢？天下大事必作于细。如果我和苏飞能够将这些细节问题做到位了，我们的理财行为就太完美了。这些知识听王老师说要在《投资实践》课程中学习到，到时候一定要好好学习一下。”

李梦飞回到了宿舍。大学毕业后，由于学校放暑假，他还没有被清除，一方面懒得去找房子，另一方面也可以省不少钱，在这个城市租房是一笔不小的费用。其他同学已经睡了，为了不打扰别人，他没有洗澡就上床了，只是躺在床上一直睡不着，他首先想到了苏飞和晓玲夫妇，他非常佩服他们俩，大学毕业不到十年就已经有所成就了，而且还这么热爱学习。还有这次讲投资课程的王老师，知识渊博，为人谦和。自从参加

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这次课程后，自己好像进入了一个新天地，这个天地太具有吸引力了，自己到底能不能在这片天地中有所作为？还有小凡，今天吃饭的时候，小凡认真学习的态度深深地打动了他，脑海中总是出现小凡拽着晓玲的手问这问那的情景。这个丫头多大了？为什么不上大学呢？平时都在做什么呢？

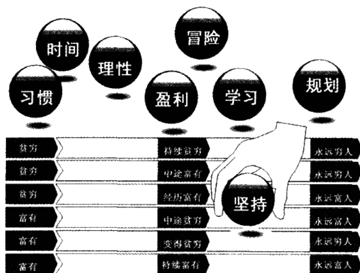
小凡也回到家了，爸爸已经睡了，妈妈还在等小凡。小凡的爸爸是一个规模较小的造船厂的车间工人，小时候是农村的，家里穷，没多少文化，脾气又不好，所以在造船厂几十年了，一直都是基层工人。2008年经济危机来了，造船厂的订单越来越少了，最后干脆开始裁员了，小凡的爸爸自然成了被裁对象。下岗后，心里一直别别扭扭的，所以身体一直不好。小凡的妈妈是纺织厂的工人，这年头纺织厂早就不行了。家里还有一个哥哥，就是因为炒股向人借了很多钱，结果赔得干干净净。人家向他讨债，讨烦了，于是就出手打了人家，失手将人家打了个残废，自己坐牢不说，还让本来不富裕的家庭背上了一身巨债。小凡的学习成绩本来很好，学校的老师说小凡考个重点大学一点问题都没有，但哥哥出事后，小凡选择了退学。所以，对于小凡在证券公司上班和投资股票的行为，爸爸妈妈一直竭力反对。他们老是觉得小凡应该上大学，这么漂亮的姑娘，如果没文化，那不就是一只花瓶么？妈妈总是这样唠叨。的确，小凡很漂亮，哥哥最喜欢小凡，说小凡长得像三国的貂蝉。学校里面的同学和老师都说小凡形像好，人长得很漂亮，所以学校有什么活动自然少不了小凡。而且这几年随着年龄的增长，小凡越来越成熟，越来越好看，被公司同事称为“证券一枝花”。看见小凡回来了，妈妈终于放心了。小凡躺下后，也是怎么也睡不着，今天的饭局让小凡看到了希望，她感觉所有人都很好，王老师、苏大哥、晓玲姐，还有那个大不了她几岁的李梦飞，看起来家里挺有钱，但感觉很平实。她的脑子不断地想着成功、投资，想着还在监狱里的哥哥和哥哥欠下的债。一定要好好学习投资知识，学好了就可以赚大钱，就可以把监狱中的哥哥捞出来……不知不觉，小凡想问题已经想到了天明，这是一个不眠的夜晚。这个夜晚，每个人都“各怀鬼胎”，心有所想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、富人的富有不在于他能做什么，而在于选择什么

王老师的六个问题

王老师继续讲道："通过分析我们知道，投资理财不在于你有多高的学历，不在于你的本金有多少，不在于你有没有专业的财经知识，不在于你的年龄的大小。关键在于你选择什么，你可以选择懒惰，你也可以选择不断学习；你可以选择贪婪，你也可以选择理性；你可以选择放任，你也可以选择规划；你可以选择冒险，你也可以选择什么也不做而去寻求安全。下图就清楚地表明不同的选择会有不同的结果。"



"富人之所以富有，并不是因为富人能够做什么，而是因为富人选择了什么。要做穷人还是富人，就看你在人生的道路上放什么样的小球。"王老师滔滔不绝地讲道，他看了看大家，语气沉重地对大家说，"但是，我现在还是要问大家几个问题，希望大家认真思考一下。第一个问题是为什么有的人一辈子都是穷人？第二个问题是为什么有的穷人经过短暂的富有最后又变成了穷人？第三个问题是为什么有的人能够从穷逐渐变富？第四个问题是为什么有的人从富有一直穷到死？第五个问题是为什么有的富人变成了穷人，然后起死回生，最后还是变成了富人？第六个

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

问题是为什么有的富人一辈子当富人？”王老师的问题终于问完了，大家不得不认真思考起来。最后王老师建议大家分组讨论，而且一个问题一个问题地讨论。苏飞、晓玲、李梦飞和小凡自动凑在了一起，形成了一个小组。

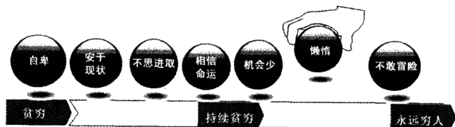
为什么有的人一辈子都是穷人

要说四个人中最穷的要数小凡了。小凡首先发言了：“苏大哥、晓玲姐还有梦飞，我们四个人中可能要数我最穷了吧，那我问问大家，我会一辈子穷下去吗？”看到小凡说话的时候神色黯然的样子，李梦飞不知怎么了，心里一紧，疼疼的，他以前还从来没有这样的感觉，迫不及待地说：“不可能，不可能，你不会穷下去的，上帝不会让这么漂亮的小女孩没有好衣服穿的！”“那要是上帝真的不给我好衣服穿呢？”小凡紧追不舍地问道。“那就…那就…我给你……”李梦飞的脸涨得通红，想说什么，又好像说不出口，小凡的脸也微微一红。看到这里，晓玲主动出来打圆场，真诚地对小凡说：“小凡，首先让我们想一想，什么样的人才会一辈子穷呢？通常最穷的人就是乞丐，但是在乞丐中，有的最后脱离了乞丐，有的还是一辈子当乞丐。那么我们想一想什么样的乞丐才会一辈子做乞丐呢？”“应该是安于现状，不思进取的乞丐才会一辈子当乞丐”小凡锁着眉头，一边思考一边一字一句地说道。这时，李梦飞才知道了小凡真正的美丽之处，小凡的真正的美丽或者说是魅力就在于她思考问题时候的表情和神态，认真、严肃而又不失活力，李梦飞看呆了。“还有一辈子想当乞丐的乞丐应该是非常懒惰的乞丐，没有志气的乞丐。”苏飞插了一句。“还有就是对自己没有自信，相信命运的乞丐”李梦飞终于醒过来了，发表了一下自己的看法。

这时候苏飞说话了：“我从小就在农村长大，农村的人很穷，比如我舅，苦了一辈子，穷了一辈子。”“你二舅不是很有钱吗？”晓玲不解地问。“我说的是我大舅，我大舅最疼我了。”“那你想想你大舅和你二舅谁具备以上我们分析特点多一点呢？”晓玲认真地看着苏飞问道。“哎呀！你还别说，我大舅还真的是比较懒，也比较信命。记得小时候他老是和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我讲，‘穷呀、富呀、好呀、坏呀，其实都是老天爷的安排，不要折腾了，折腾也没用’。对！他也很不自信，不论让他干什么出头露脸的事，都说自己不行，躲得远远的。”苏飞茅塞顿开。“那为什么农村人普遍都贫穷呢？”李梦飞的家在东南沿海发达省份的一个城市，在他的印象中，农村人都很穷。所以这样问。“其实你们省有的农村人并不穷，农村人穷的根本原因是由于机会少。”小凡说道，“其实这是我爸爸和我说的。”“那你二舅为什么那么有钱呢？”晓玲问苏飞，“我二舅胆子大，村里的砖瓦厂要承包，全村人谁也不敢，最后我二舅大胆承包下来了，不到几年就发了。”“哦，这就对了，农村机会少，一旦有了机会，往往不敢冒险，所以机会就白白错过了”。这一番讨论，结果一目了然。最后晓玲将头转向了小凡，微笑着问道：“小凡，难道你也信命？你是不是也安于现状，不思进取？你也很不自信吗？你不敢冒险吗？”听了这些，小凡慌忙说：“没有，没有，我可不愿意一辈子当乞丐！”大家齐声大笑，问题的答案就在欢乐的气氛中产生了。如果用图表示的话，那就看下图：



讨论了“为什么有的人一辈子都是穷人”这个问题之后，大家感到非常有收获，其实以前也想过类似的问题，但感觉很模糊，很肤浅，从来没有像今天这样深刻和清晰。于是大家迫不及待地进入了下一个问题的讨论。这个问题就比较复杂了。穷人经过了富有又变成了穷人，这该是什么的样的情况呢？大家都陷入了沉思。

李梦飞是学历史的，所以，好多历史典故从他的脑海中涌现出来了。于是，李梦飞打了头炮：“以史为鉴，可以知天下；以史为鉴，可以知兴衰。纵观古今历史，各朝各代，都是穷人受压迫后领导穷人将前一个腐败王

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

朝推翻，但这些人在做了皇帝以后，一开始国家兴旺发达，后面越来越败落，最后又被下一个穷人领导一帮穷人推翻，如此反复，周而复始。”说完后他看了看大家，尤其是小凡，发现小凡听得特别认真。李梦飞得到了极大的鼓舞，清了清嗓子，继续他的阐述：“为什么会出现这种情况呢？能够变富的穷人，一种情况是接受了别人的施舍，比如娶了个有钱的老婆，或者得到了一笔遗产等；另一种情况是这些穷人虽然出身低微，但他们不想安于现状，能够积极进取，同时又善于发现机会，发现了机会以后又敢于冒险，最重要的是他们不相信命运，认为命运掌握在自己手中，所以他们最后逐渐扭转了劣势，成了富人。这就是国家在兴旺和没落中反复无常、周而复始的原因。所以不论是第一种情况还是第二种情况，一旦他们获得了财富，如果懂得珍惜，善于理财的话，一辈子富下去是完全有可能的。当然如果他们勤于思考，不断学习和探索投资，将获取的财富重新开发，重新挖掘，这样的穷人完全可以一辈子富有，而且也完全可能越来越富；最可怕的是这些穷人在获取财富以后‘玩物丧志’，如果用毛主席他老人家的话说就是‘敌人的飞机大炮摧毁不了我们的意志，我们自己的糖衣炮弹却摧毁了我们的意志’。要么不思进取，肆意挥霍，最后千金散尽。要么欲望大增，利欲熏心，不择手段地大捞特捞，最后不但财富没了，人也可能毁了，落了个人财两空。”当李梦飞一口气讲完的时候，大家都没有任何动静，完全沉浸在他有理有据的论述中。大家不禁对他刮目相看，特别是苏飞，情不自禁地摸了摸李梦飞的头，调侃地说道：“小子，行啊！”晓玲也说李梦飞分析得很好。李梦飞非常高兴，不过他还是感到非常遗憾，因为小凡从始至终也没有发表她的看法，只是坐在那里微笑。其实小凡对李梦飞非常佩服，可以说是五体投地，不由自主地对李梦飞多看了几眼。心里想：“这个小伙子，很有才，今天才发现他人长得也比较帅，很阳光，而且还带了几分刚毅。”想到这里，小凡的心不由得跳得厉害，脸也红了。

一堂不虚此生的人生课

苏飞常年给人做咨询管理报告，同时也是学习管理专业的，总结能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

力和表达能力都很好，所以最后还是由苏飞将李梦飞的表述做了一个总结，最后的总结结果是：穷人或者由于意外获得了财富，或者是由于自己的努力都可以变成了富人。但不论那种，如果这个穷人变富后，如果能够合理的规划和投资，就成为一辈子的富人；但如果选择了挥霍或不择手段的贪婪就会又回到穷人的原始状态。

其实分析到这里，所有的问题都有了答案。1、为什么穷人能够经过富有又回到了穷人，就是因为这些穷人变富后，要么不思进取，懒惰，肆意挥霍，最后又变成了穷人；要么用不光彩的手段继续贪财，最后没了钱财，甚至还毁了自己。2、为什么有的穷人变富后，一辈子富有下去了呢？就是因为这个穷人变富后，懂得珍惜，懂得合理规划财富，将理财变成一种习惯，懂得继续进取，懂得君子爱财取之有道的道理，不断的将获取的财富增值，不断的做对社会有意义，有贡献的事。这也同时回答了为什么有的富人能够富一辈子这个问题。3、为什么有的富人逐渐的变穷，而且一直穷下去，穷了一辈子，就是因为钱来的太容易了。4、为什么有的富人，变穷后能够起死回生，又回到了富人的身份？变穷一方面是自己的原因，自己将富裕的财富挥霍殆尽了，或自己的贪婪将财富毁了，但重新变得富有的原因和以上穷人变富的道理是相同的。

所以说贫穷或从富有变的贫穷的原因有多种多样，但富有的原因只有一种，就是这些富有的人选择了能够让人富有的选择，用图来表示就是各种使人变富的小球。让我们来看看下面的这些图就一目了然了：



1、由上图所知，如果你贫穷，这不要紧，因为这可能是短暂的。只要你能够积极进取，对你的生活合理规划，对你有限的资金进行合理的理财和投资，同时学会坚持，那么你就一定会变的富有的。但富有以后你如果不去珍惜自己的劳动成果自甘堕落，懒惰，过度的享受，过度的挥霍，或者由于过度的贪婪而不择手段，你可能又将回到原来穷人的身份。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以贫穷并不可怕，可怕的如何面对贫穷。富有并不值得炫耀，因为富有的人如果不能正确的面对富有，很可能马上变为穷人，昙花一现。



2、如上图所知，如果原本你就是一个穷人，但是由于一笔意外的财富你变成了富人，如果真的有这样的美事的话，你会如何面对呢？千万不要沾沾自喜。因为如果你选择了堕落、过分的享受，以及过度的贪婪，被上苍发现，你可能会永远做穷人。



3、由上图所知，如果你很贫穷，这没关系，只要你不把贫穷当障碍，不把贫穷当借口，能够积极进取，对你的生活合理规划，对你有限的资金进行合理的理财和投资，同时学会坚持，只要你坚持，那么你就一定会变的富有的。而且富有以后如果你坚持持续的投资，让财富不断的增长，持续的理财，让你的财富投入社会中有意义的，有价值的活动中，你就会得到永久的富有，更重要的你会得到永久的快乐和幸福。



4、由上图所知，如果你很贫穷，有一天忽然天上掉下了馅饼，使你获得了一份意外的财富。面对这份意外的财富，就看你用什么样的态度去对待它。如果你有了这笔财富后，还能够积极进取，持续的投资，持续的让财富不断的增长，合理的理财，让你的财富发挥作用，投入有价值的活动中，你就会得到永久的富有，你就会得到永久的快乐和幸福。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5、由上图所知，如果你是一个富人，有很多很多的财富，但如果你不懂的珍惜，不思进取，滥用钱财的话，你会逐渐变穷。在你逐渐变穷的过程中，如果你不去反思，不去改变自己，反而继续过度享乐，过度贪婪，懒惰和堕落的话，不是危言耸听，最后你会真的变成永远的穷人。



6、由上图所知，如果你很富有，也不要得意忘形，飞扬跋扈，说不定那天一场飞来的横祸让你倾家荡产，让你变得一贫如洗。人的一生，曲曲折折，变数很大。不过假如这样的不幸真的降临在你的身上，是福是祸，也不一定。老子讲得好，“富兮祸之伏也”，是富是祸，难预料，关键看你的心态了。如果你一蹶不振，接受现状，每天在混混沌沌中度过余生的话，你将真的会变成永远的穷人。



7、由上图所知，假如你很富有，而且这些富有让你感到来的很容易，你就不会珍惜这些财富，你可能会终日无所事事，不思进取，同时在生活上滥用钱财、自甘堕落、过度的去追求物质上的享受，或者过度的贪婪而不择手段，最后你可能要变成一个穷人。但变成穷人后你只要能够积极反思，对未来的生活合理的规划，积极的进行投资理财，你完全可以反败为胜，继续变得富有。同时，你会感到自己的人生将会是一个很丰富多彩的人生。认为真正的人生是磨练出来的，一帆风顺的人生本身就是一种有缺憾的人生，酸甜苦辣的人生才是最具魅力的人生。



8、由上图所知，如果你很富有，但很不幸，一场飞来的横祸让你一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

无所有，但这没关系，塞翁失马焉知非福，只要你能够积极进取，在生活中充满自信，以积极的心态面对社会，合理规划自己的人生，将投资与理财变成自己的一种习惯。那么，你继续回到富人的行列，持续的富有是完全有可能实现的。



最后，由上图所知，如果你很富有，同时你懂得这些财富的来之不易，珍惜和爱护这些财富，能够对这些财富进行合理的规划，不断的进行有效的合理的投资，以实现财富最大的增值。而且你能够认识到爱护财富不等于让这些财富简单的放在银行，而是让这些财富发挥有意于社会的作用，让这些财富贡献社会的话，你会成为真正的富人，因为只有这样你才能真正体会到人生的价值和意义，才能真正的快乐幸福。

"哦，这恐怕是人生发展最丰富的财富史吧！"看了苏飞图文并茂的总结，李梦飞感叹的说。苏飞看了一眼在场的所有人对大家若有所思的说："其实这就是人生的一部奋斗史、人生的一部心态史、更是人生的一部发展史。在坐的每个人都逃不过这部发展史，不信的话等我们老了以后，再聚在一起研究一下我们每个人一生的变化，你会发现每个人的人生都在我们今天分析的情况之中。"大家都觉得苏飞分析的很有道理，都不由的低下头来，想一个相同的问题，这个问题就是：我的人生发展史会和这里面的那一个一样呢?

当把最后讨论的答案交给王老师之后，王老师对这个结果表示非常满意，并且振振有辞的发表了自己对人生的看法，他说："一个人的人生，就是两个字'选择'，你可以选择富有，也可以选择贫穷；你可以选择善良，也可以选择邪恶；你可以选择辉煌，也可以选择没落……。今天的这堂课与其说是一堂投资课还不如说是一堂人生课。""是呀！其实投资就是人生，这个世界还有谁可以脱离了人生去谈投资，去谈财富。"晓玲也感慨的说道。最后，小凡的发言更精彩：她说"爸爸老是说人生没有意义，那人生的意义和价值到底是什么呢？为了这个问题我问过老

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

师，问过同学，他们冠冕堂皇的答案还是让我不知所云，今天我才真正的了解了人生的意义和价值所在，人生的意义和价值就是你在人生的道路上选择做什么？不同的选择，你的人生的价值和意义也不同。”听了小凡精彩的发言，整个投资班的同学包括王老师都给了小凡热烈的掌声。所有的同学都说这是一堂最生动的人生课，能上这样的人生课程，真是不虚此生。最后，王老师给大家布置了课后思考题目，让大家思考一下，为什么有很多人懂很多的道理，就是不愿意实践，让日子白白的浪费；强势文化造就强势民族，文化的力量是最神奇的，文化是影响整个人类社会的最为强大的力量，好的文化可以造就优秀的民族，可以熏陶出优秀的民风。那么文化到底是怎么形成的呢？同时王老师也提到了信仰，还让大家思考一下文化、习惯和信仰三者之间的关系。最好是聚在一起讨论一下，这样才能从内心让自己感触，才能作出行动。

四、习惯、信仰和文化在投资理财中发挥的巨大威力

苏飞在内蒙感知到的狼性文化

时间过得飞快，转眼之间已经进入了冬天。尽管天气很冷，但苏飞的心情很好。因为他第一次感到自己的女儿长大了，女儿的古筝已经弹奏得像模像样。老婆晓玲正在厨房里忙着收拾晚饭后的残局。苏飞躺在床上，一边听着诗思弹奏古筝，一边惦记着正在干家务的老婆，一边做着自己的创业美梦，一股幸福感油然而生。晓玲终于收拾完毕，也凑过来听诗思弹奏古筝。苏飞对她说：“老婆，如果我从现在的公司辞职，自己办一家企业，你支持我吗？”“自己开公司，想法倒是不错，但你要做什么样的公司呢？”晓玲听了苏飞的话，平静地回答。“还没想好。”苏飞无奈地说。“那就再等等，只要有好项目，我就一定支持你。”晓玲肯定地说，“也不知道梦飞和小凡在干什么？要不我们找他俩聚一聚，看看这两个小年轻对王老师所讲的投资知识体会得怎么样了。”“好呀！”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

苏飞非常高兴。

在晓玲的邀请下，四个人终于又聚齐了。大家的变化都不大，小凡依然很美，晓玲很有气质，但李梦飞看起来瘦了很多。晓玲关切地问："梦飞，你是不是身体不舒服，或者是遇到了什么难事了，方便的话和我们讲讲，说不定我们能够帮得上忙？""是啊！是啊！"苏飞和小凡异口同声地应和道。李梦飞感激地看了看大家，欲言又止，最后还是淡淡地说："没关系，我没事，谢谢大家了！"

"上一节课王老师提出关于习惯、信仰和文化的问题，我思考了很久，感到还是有点理解不了，老师说文化是影响整个人类社会的最为强大的力量，好的文化可以塑造优秀的民族，可以熏陶出优秀的民风。还说强势文化造就的是强势民族，弱势文化造就的是弱势民族。这些到底是什么意思呢？"小凡首先将自己的疑问抛给了大家。晓玲向苏飞撇了撇嘴说："你给大家介绍一下你们内蒙的强势文化，你不是整天都把这些挂在嘴边吗？""那是。"苏飞舔了舔嘴唇，开始了他的长篇大论："大家都知道蒙古骑兵是天下无敌的，当年成吉思汗带领他的蒙古骑兵横扫整个亚欧大陆，向南打到越南与缅甸；向西一直打到了印度，有的人说是打到了阿富汗，具体到哪里有待考证，反正很远；向北一直打到俄罗斯，也就是沙俄帝国；向东一直打到朝鲜。那么大家想一想，成吉思汗的蒙古骑兵为什么这么厉害？就是因为文化，有人把这种文化叫做马背文化，把蒙古族称为马背民族。王老师讲过，文化就是一种大家都自动遵守的规则、风俗和习惯。这些东西不像法律那样有明文规定，需要通过国家机器强制人民去执行。所有的人都认为这些规则、风俗和习惯是神圣的，是不可违反的，是每个人从出生到死亡都要严格遵守的，是不需要任何外界力量去约束的。如果某个人违反了某条规则、风俗或者习惯，将会受到所有人的歧视，将会被认为是人世间最大的耻辱。"

"蒙古族的马背文化就是这样的，所有的蒙古人从一生下来，只要是男人就要准备在马背上度过这一生，这是每个蒙古族男人自动遵守的规则。他们从小就生活在马背上，练习刺杀、射箭以及搏斗，到二十几岁的时候个个都是能征善战的勇士。蒙古族是典型的游牧民族。古代生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

活在北方的大部分民族都是游牧民族，他们不但要受到恶劣生态的威胁，而且更为残酷的是还要受到来自于生活在草原上的一种凶狠、狡猾的动物——草原狼的威胁。草原狼是牧民最大的威胁，它们成群出入，讲究团队协作，有组织有纪律，每只狼都有不同的分工，甚至比人类的军队的战斗力都强。它们往往夜间出没，伤害蒙古族人民的马、牛和羊。所以，每个蒙古族人，只要是男人，一生下来就要学会和恶劣的自然环境作战，要和凶狠狡诈的狼群作战。所以好战成了每个蒙古族人的天性，这就是文化的威力。”苏飞看了看大家，发现大家都在聚精会神地听着，这给了他极大的信心，于是继续说道：“所以，蒙古族的文化是一种善战的、好战的文化，是一种每个人一生下来就要准备战争的文化，这就是强势文化。在这种强势文化的熏陶下，北方民族都是强势民族，都是带有侵略性的民族。我们古代中原人的文化，是经过孔孟文化熏陶下的礼仪文化。在这种文化熏陶下，中原人尊师敬祖，相互礼让，追求太平，逃避战事。所以，从古代的朝代更替中我们可以看出一个规律，就是北方征服南方的规律。秦始皇所在的秦国是最靠西北的一个国家；汉朝的时候虽然没有出现北方民族征服南方的现象，但居于南方的汉王朝苦受北方匈奴的骚扰，昭君出塞的故事就是发生在这种背景下；唐朝的时候，争得天下的是出生在山西的李世民，在当时看来也属于北方；宋朝的时候，大宋国受到了北方民族的欺辱，伟大的民族英雄岳飞抗击金兵的故事就发生在这个时期；元朝的时候，成吉思汗带领强大的蒙古军团从北到南，征服了整个中国；虽然明朝是汉族自己统治和治理的朝代，但这个朝代却是一个最为腐败和荒唐的朝代，最后终于被雄踞东北的满族灭亡了。满族人灭亡了明朝建立了清朝，于是出现了著名的‘康乾盛世’。这就是所谓的强势文化造就强势民族。”苏飞的讲述让大家目瞪口呆，直到这时大家才真正领悟了“文化”这个词的内涵，认识到了马背文化和汉族文化、古代北方文化和南方文化的鲜明对比。

苏飞的长篇大论引起了李梦飞的极大的兴趣，于是又一篇关于文化的长篇大论产生了：“是呀！文化不但可以影响一个民族，还可以推动整个社会的进步，推动人类文明的发展。从我国近代史看，拯救中国的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

正是文化。我们知道，近代中国史是一部屈辱史，清王朝腐败无能，中国已经沦落为一个半殖民地半封建社会国家。有很多仁人志士开始寻找中国的出路。在探索拯救中国的新出路的过程中，出现了三个重要人物，他们分别是清朝末期的李鸿章、推翻封建帝制建立民国的孙中山和建立新中国的毛泽东。为什么李鸿章和孙中山都失败了，而毛泽东胜利了呢？因为李鸿章采取的救国方针是器物救国。清王朝在英美等八国联军的快枪利炮面前一败涂地，面对惨败，清王朝将战事失败和国家衰落的原因归结于中国的船没有外国的好、枪没有外国快、炮没有外国的强。于是摇摇欲坠的清王朝在李鸿章的主导下开展了一场轰轰烈烈的造船造炮运动，就是我们通常所说的”‘洋务运动’。但最后洋务运动也没能救中国，在中日甲午战争中，中国输得一塌糊涂。所以器物运动救不了中国。既然器物运动救不了中国，孙中山的‘三民主义’开始了拯救中国的探索，然而在袁世凯、张勋、段祺瑞直至蒋介石演出的一场场历史闹剧中，‘三民主义’成了这些人满足自己利益蒙蔽人民的幌子，最后孙中山的‘三民主义’也让大家大失所望了。终于，具有时代意义的‘新文化运动’出现了，给全国受苦受难的人民带来了一道曙光，这道曙光在毛泽东带领下的无产阶级革命政党手中发扬光大，开花结果了。所以，任何问题都可以归结为三个层面，器物层面、制度层面和文化层面。只有当我们把问题上升到文化层面的时候，才能产生真正的力量。”李梦飞的发言在大家的默许中结束了。

通过苏飞和李梦飞的大篇幅的论述，小凡渐渐理解了文化的含义。那接下来就是信仰了。关于信仰的问题我们在以前已经论述过了，其实信仰就是一种坚守，是一种对自己的奋斗目标的坚守和为了实现自己的奋斗目标的一种不断的牺牲。

那么文化到底是怎样形成的呢？这个问题晓玲的理解很透彻：“可以这样说，文化就是将人们各种各样的信仰通过不断地坚守和沉淀，最后，这些信仰变成了习惯，就形成了文化。这就是文化、信仰和习惯的相互关系。中国有很多文化，比如我们最传统的文化就是龙文化，在古代大家的信仰是龙，皇帝都将自己视为真龙天子，统治阶级为了维持自己的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

统治地位，推崇和坚守对龙的信仰，最后终于将这种信仰演变成了一种习惯，那就是皇帝就是真龙天子，是上天派来管理人类的，于是龙的文化就形成了。还有苏飞刚才提到过的北方游牧民的狼文化，北方游牧民族将狼作为自己的信仰，当这种信仰在坚守中形成习惯的时候，就产生了狼的文化。"

多么精彩的讨论呀！今天的讨论让每一个人都有了清晰的认识和深层次的理解。有的时候独自一个人看书或者听老师讲课感觉稀里糊涂的东西，经过大家聚在一起海阔天空地谈论会变得异常的深刻，异常的清晰，意味深长，永久难忘。为了使这种好的学习形式保持下去，小凡提议定期相聚，定期讨论投资培训课上的知识。这正是李梦飞梦寐以求的事，他太想看见小凡了。苏飞和晓玲也同意了，于是一种以定期讨论为形式的聚会产生了，大家给这个聚会起了一个名字叫"海阔天空"，希望将聚会演变成文化，就叫海阔天空文化。

从聚会地点出来，刚好是中午 11 点。苏飞和晓玲要去接诗思，所以就早点离开了。李梦飞当然不能错过这样的机会，主动走到小凡前面，紧张地对小凡说："小，小凡，中午有时间吗？""中午可能没时间。"小凡一边做鬼脸一边回答，"不过你要是请我吃饭的话，估计我会有一点时间的。"小凡摇头晃脑地对李梦飞说。听到小凡有时间和他一起吃饭，李梦飞高兴得跳了起来，大声说："快说，你想吃什么？不论你要吃什么，我都点"。"我想吃天上飞的龙肉，地下跑的鹿肉，海里游的蟹肉。"听到这里，李梦飞傻傻地呆在那里，用手不断地挠自己的后脑勺。看着李梦飞这个傻样。小凡哈哈大笑，笑过之后，她才认真地对李梦飞说："吃什么不重要，随便，重要的是我想和你交换朋友，我喜欢和学识渊博、勤奋好学的人交朋友。""好的！好的！"李梦飞大声地应和着。于是两个人在大街的拐角处找了一家川味饭馆，饭馆是小了点，但非常安静整洁。李梦飞让小凡点菜，小凡也不拘束，大大方方地点了几个菜，吃饭时候的气氛有点尴尬，都有点害羞。小凡已经感觉到李梦飞对自己的意思了。自己对李梦飞也有好感。但是，他们仅在培训班认识，其他方面还不了解。李梦飞稍微调整了一下自己的状态，马上恢复了自己大

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大咧咧的习惯，于是主动起来了，不断给小凡夹菜，还给小凡讲了好多家乡和大学的故事。小凡特别喜欢李梦飞给她讲大学的故事，自己多么希望能够上大学呀！哪怕是一年，不，一个月，或者让她当一天的大学生也好。但现实是残酷的，小凡一边听李梦飞的高谈阔论，一边为自己的遭遇感到揪心。午饭在不知不觉中吃完了，李梦飞从来都没有感到时间会过得这么快。分别的时候，小凡告诉李梦飞自己 21 岁了，还说有机会的话请李梦飞吃饭。李梦飞心里真想问问小凡什么是机会，但没好意思开口。送走小凡，李梦飞回过神来，想起自己的信仰和伟大的实践——股票，正是股票让李梦飞吃不香，睡不着，不到一个星期就瘦了，这也正是大家看李梦飞消瘦的原因。

培养家庭的投资文化

通过对文化，文化的形成，文化、信仰和习惯三者几间的相互关系的讨论，晓玲原来认为这些不重要的东西，很抽象的东西，现在感到真的很重要了。有时候，晓玲对苏飞老是不厌其烦的看同一部电视连续剧感到好奇，尤其是《天道》，苏飞向她推荐了好几次，因为苏飞说这部连续剧能真正感动观众的灵魂。晓玲大体看了几集，感到台词太抽象，动不动就是什么“文化的密码”、“道”呀还有“规律”呀什么的，所以就没有深入看下去。耐心看下去以后，发现真的很好，尤其是剧中的人物丁元英阐述文化的威力的时候，晓玲觉得非常经典。剧中的大体意思是这样说的“能够真正控制人的精神，麻醉人的思想的方式有两种，一种是毒品，比如海洛因、鸦片等，另一种就是文化。”

今天，是一个信息社会，是一个知识社会，理财投资文化知识的传播已经达到了无孔不入的地步。在网络方面，只要大家打开互联网，随便在搜索引擎中输入与理财投资相关的字词，就会出现 n 多的理财投资网站，有学习型的、有代理理财型的、有经销投资软件的，有专门考理财投资资格证书的网站，有中文的、有英文的；在电视媒体方面，央视的第二频道是专门的经济、理财和投资电视频道，各个省市电视台都专门开辟了理财与投资频道；在报纸媒体方面，各种财经报纸多如牛毛；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

书店里各种各样的关于投资理财的书籍数不胜数；社会上各种各样的理财讲座、各种各样的理财培训班让你目不暇接；大大小小的金融机构的理财产品涌向社会，人们在耳濡目染之中已经知道理财和投资的重要性，意识到在严重的通货膨胀下理财投资的必要性。但知道归知道，能有几个人去真正实践呢？即使有的人实践了，但又有几个人能够坚持下去呢？那么为什么认识到理财投资的重要性而就是不去坚持呢？这是因为这些还没有形成真正的文化，如果将投资理财的观念形成一种文化，它会像鸦片一样使人上瘾。其实自己和苏飞就是这样的，老是说来说去，就是不去行动，没有危机感和紧迫感。这个社会大多数人要么太安于现状，眼下过得不错就行了，走一步算一步；要么就是太浮躁，浮躁得都等不起什么复利效应，等不起什么收益率，每天幻想着一日爆富，把银行的钱都搬回家。

那么如何才能够让大家自觉地参与理财与投资呢？根据我们分析，最有效的方法是将理财变成一种文化。当然了，理财投资变成一种社会文化是不现实的，但我们完全可以把理财投资变成一种家庭文化，一种家族文化。在一个家庭里，如果一个人从一出生就在父母的熏陶下，合理规划财富，积极从事理财和投资，把理财变成整个家庭成员的一种自然而然的习惯，那么，这个家庭的成员一定是将理财投资执行的最好的理财能手。同理，如果将理财投资变成一种家族文化，当这个家族的成员聚在一起的时候，理财投资成为他们的主要话题；在这个家族里，哪位成员的投资收益率最高，他在这个家族的荣誉最多；当长辈见到小辈人，比如姑姑见到侄子，第一句话就是“乱花钱没有，储蓄没有”，那就说明理财投资一定在这个家族盛行。当然这绝不是一种拜金主义，而是一种良好的社会生存理念，正确的财富价值观的培养，让孩子从小养成勤俭节约、合理打理自己财富的习惯，从小懂得用自己的勤劳和智慧来创造财富，总比长大投机取巧、贪污受贿好。

投资理财文化造就富有幸福的家庭，要将投资理财变成一种文化，就需要每个人将投资理财上升到信仰的高度。只有将投资理财变成了信仰，那么投资理财就会变成你的至高无上的目标，就会不折不扣地坚持下去。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

把投资理财上升到信仰的高度

苏飞曾经向晓玲介绍过信仰，他说信仰是这样产生的：信仰是一个人追求的最高人生奋斗目标，在追求这个最高奋斗目标的过程中，你所面临的是不断地牺牲，当你牺牲到一定的程度，如果感到失去的太多而放弃了，那你所追求的最高目标终究只是一个梦想，一种不能实现的梦想；但如果你牺牲到一定程度，已经到了山穷水尽的时候，已经一清二白了，已经没有什么东西可以牺牲了，包括精神上的折磨和物质上的消耗，但是在这种情况下，你还是对自己说了一句话“一定要坚持下去，不惜一切代价的坚持下去”，于是你选择了继续坚持，这个时候信仰就产生了。

在苏飞的 MBA 课上，一位对文化很有研究，曾经留学过英国剑桥大学攻读社会学博士的教授问了大家一个问题：“共产党的革命先烈在争取革命斗争的过程中，抛头颅，洒热血，前仆后继，不顾自己的生命，靠的是什么？”大家的回答五花八门，有的说靠的是马列主义，有的说是为家人报仇，有的说是被地主老财逼出来的，整整一个下午，大家的答案都不能让老师满意，最后还是苏飞给出了正确的答案，苏飞说靠的是“信仰”。这节课后，苏飞对信仰的理解就更加深刻了，只是在上王老师的投资课之前，从来还没有将信仰和投资理财放在一起，直到现在才明白，如果将投资理财上升到信仰的高度，才能将投资理财真正地付诸实施。

信仰就意味着牺牲，但这种牺牲并不是无畏的牺牲。有人说所谓的投资就是牺牲现在的生活质量而换取未来的幸福。对于这句话，苏飞不完全认同，理财也好，投资也好终归是有牺牲的。在理财的规划中，你可能要牺牲掉自己住大房子所带来的快乐和满足感，可能要牺牲掉自己开大排量越野车所带来的快感。苏飞和晓玲不就是这样的吗？他们为了换取合理的资产结构，不得不将大平米的房子卖掉，不得不把苏飞的大排量越野车卖掉，从此苏飞再也不能感受开着越野车像骑着骏马在草原上尽情奔驰的感觉了，晓玲也再也不能感受住大平米房子的宽敞、明亮的感觉了。当然我们讲的牺牲并不是单纯地牺牲现在的生活质量，而是一种合理的牺牲，这就是苏飞不完全认同‘牺牲现在的生活质量换取未

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来的幸福'的原因。苏飞所讲的合理的牺牲，就是我们常讲的节约，该花费的就要花，像学习、像对自己身体的保养、像在锻炼身体上的花费；不该花的就应该把自己变成一只铁公鸡。是不是需要卖掉大平米的房子，关键是要看你对未来的养老生活的规划。如果你对未来生活要求的比较高，就对现在的牺牲多一些，如果你对未来生活要求比较低，就对现在的牺牲少一些。或者，你有足够的自信你能够在以后的投资活动中得到一个较高的投资回报率，那么你也不用牺牲的太多。所以，凡事都是相对的，这就是所谓的合理牺牲。在投资的过程中，还有很多需要你去忍耐的东西，比如你在投资的时候要面临长时期不能套现的忍耐：当你进行股票投资的时候，如果有一只股票你非常看好，但这只股票在你刚刚买进的时候却不断下跌，而且一跌就是很长时间，这个时候就看你怎么做。

你可以选择不去牺牲，不去进行大小平米房子的置换，不去进行越野车和普通轿车的置换，不去改变每天到商场"淘宝"的习惯。你也可以在想套现的时候就套现，在买进股票一下跌的时候就卖出割肉保本。但这个时候投资理财就变成了一场梦想。其实有好多人的投资梦想最终没有实现的原因就在这里，当你的牺牲和忍耐影响了你的欲望的满足的时候，或者影响了太多的你的欲望的满足的时候，就选择了放弃。相反如果你选择了继续坚持的时候，当你牺牲到已经不能牺牲、忍耐到不能忍耐的时候，你还在继续牺牲、继续忍耐，那你的投资与理财行为就变成了信仰。你的未来一定会是一个无限美好的未来，因为这个过程不但能带给你物质上的丰厚回报，同时也能够给你带来精神上的丰厚回报。

将投资信仰转化为习惯

苏飞还阐述了投资信仰和习惯的问题。人们常说"大道无痕"。什么意思呢？就是真正能够拯救天下，给人民带来快乐的方法和措施是没有方法和措施，让人们自发地去拯救自己，让人民自我感觉快乐就是最好的"道"，如果刻意用各种各样的方法做所谓的拯救天下的事，刻意用各种各样的方法和措施去让人民快乐，却未必有效。其实，这句话用在我们这里最合适不过了。也就是说真正的信仰是让每一个坚持自己信

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

仰的人不感到自己有信仰。如果每天都感到自己应该为了这个信仰而牺牲，这些努力坚持的人就会感到非常痛苦。如果这些坚持信仰的人能自发地去牺牲，快乐地去牺牲，在他们心里从来没有信仰这个词，但还是不由自主地为了目标而不断地牺牲，直到没有什么可以牺牲的时候。就像一个人，老是说自己很敬业，非常辛苦地工作了一天以后，会感到很痛苦，那我就会说，这个人并不是真正敬业，或者说还没有达到敬业的最高层次，因为如果真正达到了敬业的最高层次，他就不会感到痛苦，不会感到自己在从事一件很辛苦、很无聊的工作。

如果能够让人每天都在为理财投资这个信仰而牺牲和忍耐，而这个人还没有感觉自己有什么信仰的话，那就是这种信仰已经变成了习惯。这个人就会快乐地、自发地去理财、去投资。一旦投资理财这个信仰变成了习惯，那投资理财的文化就产生了。一旦投资理财文化在一个家庭或者在一个家族，乃至社会上推广，社会上越来越多的人将会获取财富，获取快乐。

那么如何将投资理财的信仰演变成习惯呢？只有一个办法，就是修炼一种豁达的、包容的心态。因为所有牺牲和忍耐的程度的大小都是相对的。如果你一点也不计较，那这种牺牲和忍耐在你看来就不值一提，这就是人们常说的“已经习惯了”。计较得越少，你的心胸就越宽广，心里面什么都可以容纳；计较得多了，你的心胸就变得越来越狭窄，最后窄到连针头大的事都容不下。那么怎样做到不计较呢？两个字——看淡，看淡名，看淡利。在中国最有影响的两种文化，一个是儒家思想，一个是佛学文化。那么这两种文化是怎么形成的呢？在电影《孔子》中我们可以看到，孔子在周游列国的时候生活很艰辛，有时候好几天都吃不上饭，还被人称为“丧家犬”。以孔子、孟子和荀子的才能，只要放弃自己的主张和思想，见风使舵，顺势而为，就可以获得很多的利益，获得很大的名望，但是他们没有。孔子和孟子看淡了，不计较了，所以心胸宽广，豁达大度，就能够快乐地去牺牲，去坚守信仰，就能够将自己的信仰变成一种社会习惯，一旦这种社会习惯形成了，那对孔孟儒家思想的信仰就形成了。还有，佛教的创始人释迦牟尼原来是印度地区的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一个小国家的太子，但释迦牟尼为了实现“普度众生”的理想，毅然放弃自己的王位，每天和乞丐们吃睡在一起，最后终于创立了伟大的佛教，将佛教文化传遍世界。谁能达到释迦摩尼的境界呢？这就是所谓的“看淡”，在佛教中叫“空”。

当苏飞阐述关于投资信仰和投资习惯的问题时，晓玲感到了苏飞的真正进步。在晓玲的眼里，一个人的进步不是用他能多挣多少钱来衡量的，虽然说“金钱是衡量一个人能力的最好手段”，但晓玲认为那是拜金主义的观点。虽然苏飞现在的收入和以前的相比较没多少的提高，但晓玲感到苏飞的认识、心胸、境界比以前却有了很大的提升。这些才是重大成功的基础，有了这些基础，事业才能走得远，有了这些，钱自然会有的，而且有了以后还不容易失去；反之，有了钱再去静下心来学习知识、修炼自己却很难，因为这个社会太浮躁了，尤其是一切向钱看的人，只能为了钱而随波逐浪，最后还是没将钱留住。

李梦飞的信仰和实践

李梦飞的帐户还在亏损，而且越来越严重。自从上投资课以来，李梦飞就决定从现在开始进行投资，他的信仰就是要做一个伟大的投资家，将建立一套自己的投资思想，他想好了，为了自己的信仰，他想牺牲一切，甚至他想如果一年之内不能靠投资赚一百万的话，连家也不回了。他马上开始了实践，但是做什么投资好呢？看人们都在做股票，而且听说股票比期货的风险要小一点，于是李梦飞就骗爸爸说要创业，需要 50 万元的启动资金，李梦飞的爸爸就是靠自己创业发家致富的，所以极力支持。毫不犹豫就给李梦飞的帐户打了 50 万元。拿到这些钱，李梦飞立刻就跑到了证券公司去开户了。小凡就在这家证券公司当职员，梦飞想见小凡一面，可以的话请小凡吃顿饭，和小凡聊聊自己的伟大信仰和自己为了实现目标所做的努力，同时把开户的事办了，但他来的时候小凡正好不在，所以李梦飞开户炒股的事小凡也不知道。

开了户以后，望着红红绿绿的盘面，李梦飞有点不知所措，到底该买什么股票呢？怎么买呢？他一点头绪都没有。不过，李梦飞毕竟是大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学生，他的英文很好，通过两个小时的在线学习，他就把用来买卖股票软件的使用方法搞明白了。然而，接下来发生的事把李梦飞折磨得苦不堪言。

第二天上午9点，李梦飞就已经坐在了自己的电脑旁，等待沪深二市股市开盘。至于买什么股票，李梦飞在网上研究了一晚上，研究的结果就是买中石油或者中石化，原因是中石油和中石化是蓝筹股。至于什么是蓝筹股，李梦飞也不知道，他是看网上的股票分析师和证券公司的分析报告才知道什么蓝筹股的。总之是好股。而且他从这些分析报告中还知道，中石油和中石化是基金重仓股。同样，什么是基金，他也不知道，反正也是炒股的，只不过钱比较多一些。还有一个原因就是中石油和中石化的股价才9块多钱，连10块都没有，比较便宜。比较了一下，中石油和中石化的K线图，感觉中石油的K线图涨得很好看，所以决定买中石油。李梦飞是第一次用所谓的K线图，以前在银行的时候也看到过这种图，但不知道是用来干什么的。股票选定了，他怎么也等不到第二天，躺在床上翻来覆去地睡不着，最后终于睡着了，还做了一个梦，梦见自己刚买的中石油的K线图就像充了鸡血似的往上冲，他看得心都要往出蹦，正在这个时候，醒了，原来是一个梦。看了看表才6点多，反正也睡不着，于是他又打开了电脑中的股票操作软件，前前后后、左左右右地看了中石油和中石化的走势图，最后还是坚信他选择的中石油能够涨，就像梦里一样。看了看表八点半了，离股市开盘还有一个小时。李梦飞感到头昏脑胀的，于是他还是决定要迷糊一会儿，因为一会儿就要“上战场”了。但当他躺下的时候，发现大脑就是不听使唤，眼睛是闭上了，但大脑还在不停地转，不停地想着中石油和中石化。于是他又起来了，就这样一会儿躺下，一会儿起来，一直折腾到9点。离开盘还有半个小时，但李梦飞感到时间过得这么慢，好几次都以为是自己的手表坏了，看了看电脑上的时间，才确定自己的表没有坏。这时间也真的奇怪，和小凡吃饭的时候过得那个快，没有感觉就把饭给吃完了。现在的时间这么慢，半个小时的时间，怎么好像过了一天似的。最后终于等到了九点半沪深两市开盘的时间，李梦飞已经把自己折腾得筋疲力尽了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

终于开盘了，大盘低开了15个点，再看看中石油，也和大盘一样低开，只不过低开的程度还要大。又看了看中石化，是平开，就是既没有低开也没有高开。李梦飞想都没想就将自己昨晚折腾了一晚上的研究成果给推翻了，他认为中石油一开盘就下跌，这个股不是一个好股，一开始就败下阵来。而中石化的表现还可以，最起码人家还能保持个原状，也就是不败不胜。于是李梦飞害怕在犹豫中中石化涨起来，于是用最大的速度将自己帐户中的50万全部买了中石化，共买了将近5万多股。股票买完了，李梦飞狂跳的心才慢慢地平静下来，感觉踏实多了。马上就等着中石化上涨了，想起股票马上上涨的情景，李梦飞不禁偷偷地乐了。这时候他也感觉困了，想迷糊一会儿，于是就趴在电脑桌上迷糊了一会儿。正当他迷糊的时候突然一个激灵，醒了，看了看表才过去十分钟。抬头看了一下盘面，他的脑袋“嗡”地一下大了，自己买的股票正在往下掉，而且已经掉到了昨天的收盘价以下了，怎么回事呢？明明涨得好好的，怎么就往下掉呢？在他想这些问题的时候中石化已经掉了一个百分点了。李梦飞看了看帐户，已经开始亏损了，而且已经亏了将近六千多元了。这还了得，不到十分钟就亏了六千多元，如果按照这个速度亏损下去，不到一个上午，老爸的50万元就让我给败完了。卖，这个想法出现的同时，李梦飞的手已经开始行动了，他飞快地在9.65元上面完成了卖单。股票卖出了，李梦飞狂跳的心才稍稍平静了一点，想了想，还是决定等听了投资班老师的课程，认真学习了股票投资方面的知识后再进行投资，这6000多元就当交了学费了，就这样定了。想完了这些，他还是忍不住想看看自己昨天晚上看好的中石油现在的情况怎么样了。于是李梦飞打开了中石油的股市走势图，令他惊奇的是中石油的走势反而在上涨，开盘下跌后不到十分钟中石油就止跌了，然后往上走。这时候李梦飞还不知道看个股的时候要先看大盘的走势，其实稍微懂点行情的人现在恐怕都要看看大盘的走势怎么样。如果看见大盘还在下跌，而且已经开盘半个小时了还没有止跌的话，这时候买股票最起码要等等了。但李梦飞只看了中石油的个股走势，发现中石油的走势现在还可以，他想到自己已经亏了6000多元了，而且昨晚就分析出中石油的股票一定要上涨，只怪

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己多疑。“不行，一定要将亏损的钱赚回来，不然的话怎么向老爸交代呢？”李梦飞痛心地想。于是他又用最快的速度全仓吃进中石油，希望中石油不辜负自己的期望，能够反败为胜。但中石油好像故意和李梦飞开玩笑一样，刚刚买进，就开始下跌了，而且一跌就没有停止，一直跌了四个百分点，李梦飞又亏了两万多元，最后干脆不去管了。

下午，李梦飞将电脑关闭，出去转。股票不管了，爱怎样怎样。但他路过银行的时候还是忍不住进去看了看，因为以前他就在银行看到过有股市大盘走势的屏幕。这时候已经是下午 2：40 多了，走进银行，李梦飞故作镇静，他多么希望股价能够在下午上涨，将他的亏损补回来，甚至他想，也许中石油能够涨停，昨天晚上他在网上看到好多证券分析报告都说中石油的业绩增长大大超过预期，股价严重低估。但令他失望的是，整个大盘绿绿的一片，一直跌了 80 多点，他彻底绝望了。一边往回走，一边绝望地想，估计中石油又跌了百分之几个点，账户的钱还得亏损个几万元，这下可惨了。回到住处，打开电脑，令他欣慰的是，从关闭电脑到收盘，中石油不但没有下跌，竟然还涨了 1.5 个点。这样他的账户从亏损两万六千多变为亏损一万五千多。李梦飞非常高兴，晚上吃饭的时候，还特意要了点好的，犒劳了一下自己。晚上，李梦飞又开始他的研究，发现网上说钢铁行业未来的形势要好，于是他研究了上海宝钢、太钢不锈、武钢股份、华凌钢铁等几只股票，还是感觉宝钢的盘子大，规模大，所以决定买宝钢。第二天一早，李梦飞开盘后一分钟都没等，就将中石油卖掉了，买进了宝钢股份。情况大家自然知道，又赔了不少。就这样，李梦飞的账户资金一天比一天少，已经从原来的 50 万下降到 18 万了。而李梦飞研究股票非常辛苦，所以身体一天一天地瘦了下去，心情也不好。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

第四章　投资的天道就是摆脱人性弱点的束缚

决定投资成功的不是专业的投资知识，也不是人人奉为圣典的投资技术，而是摆脱人性弱点束缚的程度，这就是投资的天道。所以在投资中没有专家，也没有成功的秘籍，只有扎扎实实地修炼自己。该部分通过证券培训班王老师的讲解、晓玲苏飞对投资的认识、李梦飞的炒股故事以及小凡和李梦飞的爱情故事更进一步阐述了投资知识和投资技术只是决定投资成功的一个方面，但不是决定性的因素。一个懂点投资常识的人，如果有良好的心态和修养，就有可能在投资中获取成功。但如果没有良好的心态，学习再多的投资知识和技术都无济于事。那些在投资领域中获得巨大成功的所谓的专家之所以成功是因为他的超强心态，而不是超强秘籍。本章还详细阐述了人性的弱点是如何对有效投资造成障碍以及如何利用中国博大精深的国学和佛学智慧来最大程度的摆脱人性的弱点，修炼自己的心态，提高自己的境界，实现成功投资的。

一、投资理财是一个摆脱人性弱点的过程

人到底是怎么回事

外面的天阴沉沉的，大雾笼罩着整个城市。咖啡店里的人不多，晓玲的心情也不怎么好，特别烦躁，原因可能是来自于报纸上的一则新闻，什么新闻呢？报纸上说，一位老人当街跌倒，爬不起来，好几个小时都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

没人管，人们只是远远地看着，谁也不敢搀扶。同时晓玲也联想到不久前在网上看到的一则报道说一个好心的小伙子搀扶一位被车撞倒的老太太时，被老太太讹了500元钱，后来交警通过摄像监控才让这位好心小伙子免受冤枉。还有好多夫妻在困难的时候能够同心同德，共度难关，一旦到了日子比较好过的时候，却相视如仇，分道扬镳。有好多人富了，反而不幸福了，不快乐了，自杀的现象时有发生，相反，很多穷人却过得笑口常开，欢天喜地的。还有以前在报上看到一个禽兽不如的儿子将自己70岁的老母抛弃不管，以至于将母亲活活饿死。但也报道过一位死了妻子的女婿，将自己卧床不起的植物人岳母伺候了30年不离不弃。晓玲不禁想："人到底是怎么回事？为什么有的人什么也没有反而很快乐，有的人富可敌国却有无限烦恼呢？"不知不觉天已经晚了，苏飞带着诗思回来了。这几天新拍的《喜洋洋与灰太狼》正在上演，诗思每天缠着晓玲要去看电影，晓玲最不喜欢这类动画片，上次看的时候诗思兴致勃勃，而晓玲烦得一塌糊涂，所以这次说什么也不陪诗思看了，所以任务只好落在苏飞的身上。苏飞看到晓玲见了他们也不理不睬，知道她又在想事情了，于是靠了上去问："老婆大人，又在想什么呢？"晓玲对苏飞说："你说人到底是什么回事，《圣经》里说人原本是罪恶的，而佛教中却说万物皆有佛性，也就是说人一生下来就可以成佛，只是后来变坏了。到底怎么解释？"

自从苏飞有了自己创业的想法后，就特别注意对人性这方面问题的研究，因为苏飞曾经有过和一个非常成功的企业家沟通的机会，企业家的话令他终身难忘，受益匪浅。这位企业家说，作为一个创业者，已经不是一个单纯的工作者，而是要时时刻刻和各种各样的人打交道，和下属、合作者、投资者、客户、竞争对手，以及政府官员，等等。要想和这些人和谐相处，互利互惠，合作双赢，就要设法赢得这些人的"欢心"，这也是能否创业成功的最重要的因素。同样，在人际交往中，要想和所有的人和谐共处，也需要讨的别人"欢心"。人最难的不是有多少财富，不是能爬多高的位置，而是能让所有的人喜欢你，那如何获得所有人的喜欢，或者说赢得所有人的"欢心"呢？这就要了解人所共同固有的属

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

性，就是人性的本来。虽然每个人都有自己的风格和性格，都有不同的喜好和脾气，但只要是人就有共同的属性，就是人性的本来，只要遵循人性的本来，你就能赢得所有人的“欢心”。解释到这里，晓玲的兴趣马上来了，自己以前最不喜欢这些了，今天听苏飞一讲，感觉非常有理，而且在现在的社会非常有用，迫不及待地催苏飞给她好好说说人性，于是苏飞对人性作了如下深入分析：

《三字经》里有一句话叫做“人之初，性本善，性相近，习相远”。这句话的意思是人在出生的时候，性情就是善良的，人和人之间的性情和习性都是很接近的，后来随着外界不同环境的影响，人与人之间的性情和习性就相差越来越大了。对于后来一句，从古到今的各派学者争论的比较少。只有“人之初，性本善”这句话引起的争论最多。那么到底是“人之初，性本善呢，还是人之初，性本恶呢？”先秦百家争论得最为激烈。

孔子一般是不谈人性的，也不谈利，因为孔子认为见小利而大事不成。在孔子和他的学生颜渊的一段对话中就能体现出孔子对人性的看法。颜渊问孔子什么是“仁”呢？孔子说，能够主动克制自己的欲望实现礼的规范，就是“仁”，就是人生的正道。同时还告诉颜渊实现“仁”的具体方法：“非礼勿视、非礼勿听、非礼勿言、非礼勿动”。就是克制自己各种各样的欲望使自己的行为合乎社会礼仪的要求。孔子认为，人是有欲望的，人性并不是善的，要行仁道就必须克制自己恶的欲望。所以孔子提醒大家在不同的年龄段要有不同的警惕：“少之时，血气未定，戒之在色；及其壮也，血气方刚，戒之在斗；及其老也，血气既衰，戒之在得。”那么人性既然不是善的，难道儒家认为人性是恶的吗？我们再来看看儒家到底对人性是怎么说的，是这样说：“人之性，向善；人之道，择善固执；人之成，止于至善。”意思是人的本性是向善的，而做人的最根本的道理是选择善的事情去做，同时要坚持下去。所以傅佩荣老师认为儒家对人性的观点是“向善”。

那什么是“向善”呢？它和“善”有什么区别呢？”晓玲问道。苏飞不慌忙地说：“看看孟子的观点你就会彻底明白了。”苏飞接着说，“孟

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088·期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子可贵的地方就在于他将人性理论说清楚了。孟子认为第一个就是要把人和禽兽区分开来。他说“人之所以异于禽兽者，几希。”意思是说我们人类和禽兽的差别就那么一点点。“庶民去之，君子存之。”老百姓之所以无所作为，就是因为把这一点点去掉了；君子之所以能够行仁道，就是因为君子把这一点点保存下来了。那么这一点点是指什么呢？这一点点差别就在于人有特别的思考能力。孟子把人的身体当作小体，把人心当作大体。小是次要的，大是重要的。养其大体为大人，养其小体为小人。意思就是能够不断修炼自己心境的人，随着时间的积累，就会成为圣人；每天饱食无所事事，只去保养自己身体的人，最后只能做一个老百姓。所以人和禽兽的区别就在于心，人心能够思考、判断、觉悟、选择。孟子认为人具有自由选择的能力，并且他的能力会引导他去行善，这才是人性的根本意思，就是人性向善。向是力量的意思，但必须有一个前提就是真诚。所以孟子认为善是一种行为，而不是一种结果。人最终能不能成为圣人君子，不单单是人性向善的问题，还有后天习惯的养成、环境的影响。所以孟子又说了：“富岁子弟多赖（懒惰），凶岁子弟多暴（抢劫）。”意思就是收成好的年景，人们的生活也比较富裕，所以青年人都比较懒惰；而收成不好的时候，生活比较贫穷，年轻人就容易去抢劫。所有的恶的行为都是后天的习惯造成的，是后天的环境改变了向善。孟子说：“人性之善也，犹如水之就下，人无有不善，水无有不下”。这就是说，人性的向善，就像水从高处往低处流一样，人没有不向善的，水没有不从高处向低处流的。关于人性向善，孟子还讲了很多比喻。其中的一个比喻就是他提到了一座山，叫牛山。山上的花草树木长得很茂盛，但山的一边是都市，很多人要盖房子，还有古时候造棺材也需要整棵大树，慢慢地就把树砍光了。山的另一边是农村，人们牧羊，山上的花草被吃光了，好好的一座山变成了一座秃山了。孟子说，请问“秃”是山的本性吗？显然不是。以前是有花草树木的。再问，花草树木是山的本性吗？也不是，不然怎么会被吃光被砍光呢？孟子的答案是山的本性是能够长出花草树木。同时孟子又进一步阐述道，人有心，心有四端，端代表开始、萌芽、四种力量。哪四端呢？恻隐之心、羞恶之心、辞让之心、是非之心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这四个萌芽就要培养出四种善，从恻隐之心变成仁，羞恶之心变成义，辞让之心变成礼，是非之心变成智。一个人做到仁义礼智，就是做到了善。前面四种心，只说明有善的开始，如果不去真诚地培养的话，还等于没有善。

晓玲感觉非常有道理。是的，人是在不断追求正义和善良的，这是人的根本。只是在追求正义的同时要受到各种各样的诱惑，如果把持不住就要犯错误。“不是百家争鸣吗？别家是怎么说的？如道家、法家、杂家，等等。”晓玲问。

苏飞继续论述道：“以上是儒家最重要的代表孔子和孟子对人性的观点，接下来让我们再看看另一位儒家代表荀子对人性的观点。荀子是不是儒家，也是有争议的，因为荀子虽然说自己是儒家，但终日和孟子争论个没完。同时荀子的两个学生，一个是李斯，一个是韩非子，都是法家最有代表性的人物，一个崇尚儒家思想的老师，怎么会有两个崇尚法家思想的学生呢？这说明荀子的观点本身已经发生了变化。荀子将人性一分为二，性是人作为动物的自然属性，而善是人的社会属性。‘人之性恶，其善者伪也。’人的天性本来就是恶的，即使有善的表现也是伪装的。人性作为动物的自然属性表现为恶，人性作为社会属性表现为善。荀子说：‘人之欲为善者，为性恶也。’人为什么会有恶呢，就是因为他的性。荀子认为人作恶的可能性就像火，如果不加以防范就可能造成灾难。而孟子是讲人性向善的，所以孟子强调仁义，荀子强调人性恶，为礼乐找到了依据。人若是用礼乐不断改造，孟子认为‘人皆可为尧舜’。荀子讲化性起善，就是用人的社会性改造自然性，同时认为只有圣人才能做到。所以不论孟子也好还是荀子也好，他们都认为民众可以通过礼乐教化来引导，因此可以实行德治。”

“再让我们看看法家对人性的观点。”苏飞继续论述道：“荀子的学生、法家集大成者韩非子认为人性本恶。只有把人做坏事的方方面面都想到，把人想行恶的所有漏洞都堵死，才能约束人们的行为。韩非子说：‘安利者就之，危害者去之，此人之情也。’也就是说趋利避害是人之常情。所以，法家追求的是人人都不去做坏事，而儒家追求的是人人都去做好事。”

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

听到这里，晓玲明白了为什么孔子和孟子得不到重用，而商鞅和李斯等人反而有所作为。就是因为在战国纷争的年代，礼乐崩坏，道德沦丧，太需要法家来规范国家了。反而儒家的观点缺少了社会基础。“也让我们来看看道家对人性的看法。道家的代表人物是老子和庄子，人们通常将他们合称为‘老庄’。庄子的一生最为曲折，所受的磨难最多，同时也过得最穷困潦倒，通常是好几天都吃不上一顿饭，饿着肚皮。但庄子的快乐和逍遥一直是世人的佳话，那么庄子为什么能够在这种环境下还可以心神悠闲，无忧无虑呢？这主要跟庄子的人生境界和生命态度有关系。庄子认为人有身体与心智。身体有感官，由此引发情绪与欲望，造成各种困境。庄子的观点是：‘一受其成形，不亡以待尽，与物相刃相靡，其行尽如驰，而莫之能止，不亦悲乎？’（《庄子．齐物论》）意思是说：人是带着形体而出生，同时是通过形体来维持基本生存的，所以就一直执着于形体的存在，一直到生命的尽头。形体与外界的物体不断相互较量，相互冲突，追逐着各种名利得失，疲于奔命而不能停下来想想生命的意义到底为什么这样，这不是很可悲吗？这样的话，‘其寐也魂交，其觉也形开，与接为构，日以心斗’。（《庄子．齐物论》）意思是说：如果这样的话，人们就会在睡觉的时候心思纷扰，噩梦不断，醒来后心神不安，与外界事物纠缠不清，每天勾心斗角。很明显，这样的困境主要是由于人的心智。庄子质疑说：‘人所肯定之正处、正味、正色’（《庄子．齐物论》）（真正舒服的住处、真正可口的味道、真正悦目的美色），对于其他动物而言是完全没有感觉的，也区分不出好坏。即使专就人的社会属性而言，所谓‘仁义、礼乐’也都难免是偏颇的、相对的、形式化的要求，其结果则往往是扭曲了人的本性。”苏飞说得舌干嘴燥，晓玲听得饶有兴趣。

“原来道家认为人性是追求自由的，既不要追究什么‘善’，也不要追究什么‘恶’，自性自在，随心所欲，顺其自然就是最好的，怪不得庄子这么逍遥。”晓玲正想到这里的时候，听到苏飞说：“最后让我们看看其他宗教以及西方哲学对人性的看法。佛教认为心性本净。禅宗认为人虽有种种妄念，但‘心’的本性则是清净的。只是由于未悟之人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

执著于外物，被自己的迷雾所遮覆。所以人的心就有了‘妄动’，如果心能离开妄动，那么一切境界就灭了，只有一颗清净之真心。同时佛教认为众生都有佛性，众生本来皆为佛，只不过心偏离了轨道，才落到今天这个地步。人的一切烦恼和痛苦都来源于‘我’相，具体指‘我’的欲望和私利。自私和贪婪的本质为欲望，欲望因心生心灭。嫉妒的危险在于生出不正当的怒火，烧坏了自己的身体。而且佛教认为世界本无问题，是世上的人心弄出了许多问题；本无地狱天堂之说，而是世界上的人心把它们造了出来。人的本性是不执著的，人的本性是渴望自由自在的，人的本性是不增不减的，只是心中有魔。佛教还把人生比喻为‘火宅’，房子着火，危急万分，所以要赶紧觉悟。所谓的‘火’，是指人的欲望，以及因为错误的见识而产生的猖狂妄行。从感官的贪欲，到心思的困惑，又有谁可以逃避这一切？

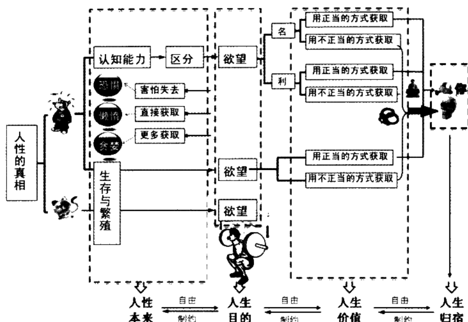
“基督教是典型的主张有神论的宗教。基督教认为世界或世间事物是上帝创造的。基督教的基本教义之一就是原罪说，认为人从远祖开始就有罪，人因而会受磨难。而要摆脱这种罪恶，脱离磨难，就要依靠上帝或其代表来拯救。具体的拯救方式是上帝派其圣子耶稣来人间受苦，经历在十字架上流血、死亡等，以对上帝祭谢，为人类赎罪。受宗教的影响，西方人认为人生来就有原罪，叫做性恶。所有的法律都先假设一个人会犯错。所以西方人说，人是有理性的动物，其他生物是没有理性的，只有本能。所以黑格尔在《历史哲学》的一开头就说，所有的动物都是无辜的，只有人类是有罪的。”

听到这里，晓玲的兴趣反而转向了苏飞，惊讶而又高兴地对苏飞说：“原来我家夫君不但对国学有研究，对佛教和基督教也有研究，真是太伟大了。”到这个时候，晓玲开始对国学、佛教以及基督教有了了解，非常有兴趣，心里想：“怪不得这么多人相信佛教和基督教，原来它们能够从人的本质和根源来帮助人。”

最后苏飞对自己的论述做了一个总结：不论儒家也好、道家也好、法家也好，还是佛教和基督教等宗教也好，都认为人受环境的影响会产生欲望。人一旦有了欲望，我们就要探究人的欲望是从什么地方来的，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人要通过什么方式来满足欲望，以及人类追求欲望的结果是什么。探究这个欲望的过程其实也就是在探究人生的一个完整的过程。我们不妨看看下图：



从图我们看出，人性的真相就在于探究人性的本来是什么样的，人生的目的是什么，人生有什么样的价值和意义，最后人生的归宿是什么。这些都搞明白了，那么人性就真相大白了。接下来就让我们充分吸纳孔子、孟子、荀子、庄子、韩非子、佛教、基督教以及西方哲学的精华和智慧，结合现实生活对人性的真相进行一个深入彻底的剖析：

首先我们看一下人性的本来，也就是人的本能。从达尔文的生物进化论来讲，人是由古代类人猿进化而来的，从这个角度和意义上来说，人终究也脱离不了动物范畴，只不过人是高等动物罢了。人作为一种高级动物终究有一部分本能是和一般动物是重叠的，那就是生存和繁殖的本能。所以人类和动物一样，在实现生存和繁殖两个基本本能的过程中会产生各种各样的欲望。在追求欲望的过程中，得到了，又害怕失去，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于是就产生了恐惧；得到了想得到更多的、更好的，于是就产生了贪婪；获取的时候又不想付出，于是就产生了懒惰。所有的这一切就是人性的本来，也就是人天生的属性，是人都有的。人类有了懒惰、贪婪和恐惧的弱点以后，又从这些弱点中衍生出很多次级弱点，比如人的虚荣心、自私、怕死、放荡等等。

人类作为一种高级动物，区别一般动物的是人类有认知能力，人类能够认识大自然和社会行为中的各种现象，能够对各种现象进行分析、判断和选择，甚至觉悟，也有了区别，有了区别之后，也就会相互攀比，自己有了，但看见别人不但有而且好，于是就追求好的，好的追求更好的，更好的追求最好的，于是就产生了无穷无尽的欲望。同时，人类是万物之灵，“灵”就是指的理解能力。动物靠本能生存，人类靠理解生存。所以人知道的越多，欲望越大，竞争越多，压力越大。选择赚钱的行业，压力很大，选择自己感兴趣的行业，压力少点。这样人类由于人性的本来产生了一定的欲望，同时人类由于区别于动物的认知能力也产生了一定的欲望。人类有了欲望，如果不能去满足，人的痛苦就出现了，所以人类要想没有痛苦获取快乐就必须去满足自己的欲望，如果满足不了就通过修炼自己的心神，提高自己的境界来降低自己的欲望。

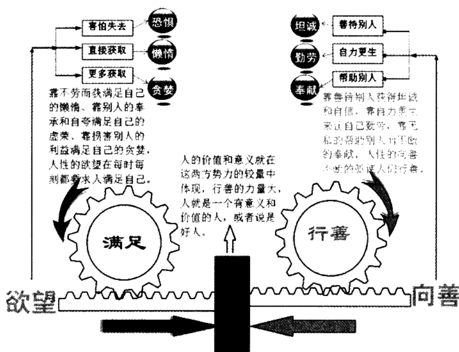
当然，正如孟子所说的，人性是向善的，没有人性向善的理论和基础就无法肯定人的尊严和价值。但人性的向善并不等于人能够做善事，人有了认知能力，就能够区别善恶了。为什么人类一定要区分善恶呢？有句话叫“天下皆知美之为美，斯恶也。”意思是说天下的人都知道美好的东西能够令人感觉舒服，于是在大家争相追求这种美的东西的时候，由于有的人为了满足自己的欲望，用了不正当的手段，恶的东西就产生了。所以孔子说：观过，斯知仁矣。就是看一个人的过错就知道这个人的缺点。

几乎所有的人都为了某些东西而放弃了自己的本性。人的本性是大自然的一份子，人应该活得自在不受约束。可是，现代人为了利而牺牲自己；读书人为了名而牺牲自己；做官的为了家庭牺牲了自己。你得到的越多，你忘记自己的根源越多。这就是荀子和韩非子对人性论述的基础和根据。人类在满足欲望的时候所采用的手段就成为了区分善恶的标

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

准，人类能够区分善恶，但用向善的方式不能满足自己的欲望，一种人选择了加强个人的修养，提高个人的境界来降低欲望从而得到满足。如果个人的修养和境界越来越高的话，人不但能够降低自己的欲望，而且还可以向他人或社会付出和贡献。而另一种人却选择了用恶的手段也就是不正当的手段来满足自己的欲望，这就是恶。这就是人生价值的问题。所以人生价值的问题就在于如何实现自己的欲望。在实现自己欲望的同时也向外界作出了贡献这样的人生就非常有价值，或者说用正当的途径去满足自己的欲望的人生就是有价值的人生，但如果实现自己的欲望的同时损害了外界，这样的人生价值就会被否定。具体表现如下图：



人性的真相表现图

对于人性真相的问题，最后探究的是人生归宿的问题。这个问题还得回到“欲望”这个词，就是你所追求的欲望是不是正确的欲望，是不是有价值的欲望，是不是自己内心真正需求的欲望。有的人为了追求欲望，历经了千难万险，吃尽了人间苦头，最后得到了却发现自己得到的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

东西得不到社会的认可，或者得到的东西原来是没有什么价值的东西，完全不是自己想要的东西。生命就遇到了困境，于是就产生了自杀的现象。所以，人生的归宿就是你所追求的欲望能够得到社会和个人的认可。有的人一味追求钱财，但当你真正得到了这些东西后，却发现你原来要的并不是这些东西；有的人一味追求名利，最后得到了却发现你所要的名利并没有价值，并不能给你带来快乐。所以，这时候你的人生还是没有归宿。如果一个人的人生没有归宿的话，这个人还会继续产生新的欲望，继续为了满足这个欲望而痛苦。有了归宿就没了需求，也就没了烦恼。从某种意义上来说，这里所讲的人生归宿就是佛教中所说的解脱。

听完苏飞对人性的论述，晓玲如梦方醒，自己一下午的所有疑问都彻底解决了，每一种情况都可以用苏飞对人性的论述来解释。甚至在投资课上王老师问的六个问题都可以用人性的原理解释。知道了这些，以后如果再看到一些令人费解的社会现象的时候，就能看到这类社会现象的本质，从而能够使自己从容面对，坦然待之。有了对社会制度的研究，有了对社会文化的了解，现在又明白了人性的问题，现在真的实现了明明白白地活着了。晓玲心里万分高兴，对苏飞的崇拜油然而生，情不自禁地抱住苏飞，大声嚷道："老公，你真的太伟大了，我爱你……"这时候，他们忽然发现诗思站在面前，撅着嘴说："妈妈，你还让不让人写家庭作业了，太吵了。"引得苏飞和晓玲好一阵大笑，幸福的气氛充满了整个咖啡店，感染了很多客人。

看看人性是怎么害惨李梦飞的

人有了欲望就有了懒惰、贪婪和恐惧。这些弱点，在我们从事投资过程中会给我们制造很多障碍。李梦飞的投资实践显然是失败的，而导致失败的原因正是人性的弱点。

李梦飞在没有任何投资股票经验的时候就仓促入市，这正是人性弱点中的懒惰和贪婪造成的。懒惰使李梦飞有了不劳而获的念头，这种念头使李梦飞不想付出就想要回报，不想经过任何股票投资知识的学习就想在股市中盈利，最后造成资金的损失；贪婪也使李梦飞的欲望急剧膨胀，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

想要得到的心已经容不得李梦飞先经过必要的股市操作基本知识的学习就迫不及待地进入股市。这就是人性的弱点给投资带来的第一个不利因素，就是急功近利，不学而入。

李梦飞在购买股票的时候没有任何的参照条件和理由，只是靠网上的股评和证券分析就做了买进的决策，而且在选择购买中国石油或中国石化的问题上，没有经过深入分析，靠感觉就做出了决定，导致出师不利。这些也是人性的弱点中的懒惰、贪婪和恐惧造成的。这也是广大投资者在投资过程中的通病。而且有从众思想，看见别人做什么自己就做什么，看见干什么赚钱就盲目干什么。根据千百年来的投资事实证明，成功往往钟情于有逆反思维的人，往往钟情于有先知先觉的人。而盲目从众往往得到的是亏损。记住一句话，在投资活动中往往是少数人赚钱，多数人赔钱，尤其是在股市中。另一个是听所谓专家的推荐或者小道消息。这也是人类的弱点造成的，不能勤于思考，不去独立思考，懒惰使人类不想去思考，贪婪使人类迷失了自我，恐惧使人类太害怕失败，害怕得不敢自己去做决定；害怕自己做了决定，错误了后没有推卸的对象，就依赖别人的所谓权威消息。这些权威的专家如果真的知道哪只股票要上涨的话，怎么不自己去发大财，还要辛辛苦苦地在证券公司赚稿费？还有所谓的权威的小道消息，如果这些小道消息真的权威的话能传到小股民这里吗？能传到小股民耳朵里的消息还是权威消息吗？这样的消息十有八九是庄家忽悠股民给股价抬轿子的陷阱。

李梦飞本来选定了中石油这只股票，但在开盘时却发现中石油没有涨，反而有所下跌，而中石化表现得比较好，所以马上推翻了自己的判断和决定，放弃了中石油而去购买了中石化。但买进后不久中石化的股价就下跌了，下跌后李梦飞马上又选择了卖出，结果导致他的帐户出现了亏损。其实中石油和中石化这两只股票的走势基本是同步的，因为他们属于同一个板块，而且也是同一个行业的股票。开盘的时候中石油下跌，同时大盘的走势也是下跌的，这无疑说明今天的股市走势较弱，中石化平开，接下来很可能要补跌，但李梦飞没有分析清楚这些，盲目买入（具体的知识将在本套丛书的《财富实践》和《财富升华》中详细介绍）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这正是人类弱点中恐惧的表现，人过度的恐惧会使自己变得不自信，如果一个人不自信的话就会优柔寡断、犹豫不决。这正好犯了投资的大忌。投资需要将自己的决策坚定不移地执行下去，而不是一旦遇到风吹草动就溜之大吉。对于股票投资来说，最简单的获利方式就是高卖低买。像李梦飞这样能买在低点吗？又能卖在高点吗？人有了恐惧就不能心静，人的心不静就不能明智，不能明智就不能正确判断，不能正确判断就不能有正确的结果。

李梦飞在卖出中石化以后，本来认识到了自己的错误，准备放弃操作，选择先去求知，然后再去图行。这本来就是明智的选择，但当他发现中石油由原来的下跌变为上涨，而且涨势不错的时候，又动摇了，最后改变了自己的决定，购买了中石油，结果中石油和他开了个玩笑，买入后就下跌。这一举动使李梦飞的帐户直接损失了两万多。其实造成李梦飞这一损失的又是人性的弱点，就是贪婪，是贪婪使李梦飞有了将购买中石化亏损的几千元挣回的冲动，结果反而亏得更多。

当发现购买中石油亏损后，而且亏损得很厉害后，李梦飞选择的是置之不理，在投资中叫“处置效应”，或者叫“鸵鸟心理”。也是一种恐惧的表现，不敢面对现实，不敢面对失败。这也是股市投资中股民们常犯的错误，就是当损失到一定程度后采取置之不理、无所谓的态度。同时还给了自己一个冠冕堂皇的理由“大不了都亏完，有什么了不起的”，但这样恰恰说明自己对亏损的恐惧。

最后李梦飞在人性弱点的影响下，周而复始地重复以上的错误，从而导致频繁操作，单单手续费就足以使账户亏损一半。所以，让投资失利的主要原因是人性的弱点，追根溯源就是人类的欲望。

投资的天道是什么

投资课程继续进行着，在一堂课上，王老师开门见山抛出了自己的观点，认为投资的过程就是摆脱人性弱点的过程，投资的天道就是摆脱人性的弱点。

“那么为什么人性的弱点能够导致投资失败呢？”王老师卖了个关

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子，继续说，“我们还是来看看佛教，佛教哲理是最有思辩性的智慧，佛教能够从印度流传到中国以及东南亚各国，并长盛不衰，其原因就在这里。你可以不信佛，但如果你不了解佛教的智慧和哲理，是人生的一大憾事，越来越多的企业家和社会上层人士之所以喜欢学习佛教中的智慧，甚至有很多国内著名大学的企业总裁培训班都开设国学和佛教课程，其原因就在这里。所以如果大家想修心养性，可以不信佛，但不可以不学佛。”听到这里，大家都打起了精神，认真听起来，尤其是像李梦飞和小凡这样的现代年轻人，第一次听到佛学有这么多好处，以前还以为佛教是迷信呢。

“佛教认为人的烦恼有很多种，但最重要的有三种，即所谓的‘三毒’：‘贪’、‘嗔’、‘痴’。‘贪’和‘嗔’的基础则是‘无明’和‘无知’，这也就是所谓的‘痴’。要灭除‘贪’就要彻底克制自己，不要过分的执著于不能得到的东西，不要过分执著于根本不存在的东西，最重要的是不要过分地执著于自己还没有搞明白的东西。”李梦飞听到这里，才知道自己在不了解股票操作规律的情况下就冒然入市，就是一种“无明”和“无知”，也就是一种“痴”。所以佛教要求信徒克制自己对外物的贪欲，克服自己对财富、权力、地位、名声等的贪欲。在“三毒”中，“嗔”与“贪”是相关的。意思是自己的贪欲不能满足，自然就生愤恨之心，对阻碍自己欲望实现的人或事不满或憎恨，这就是嗔。其实在佛教所说的“三毒”中，“痴”就是一种“欲”的表现，只不过这种欲望是在我们无知的错误想法下形成的，如果人执著于这种欲望，那么就表现为人的“贪”，如果这种欲望得不到满足，就会产生不满或者怨恨的情绪，于是“嗔”就产生了。这样看来，人性弱点的根还在于人的欲望上，包括对“名”所产生的欲望，也包括对“利”所产生的欲望。有了欲望，人性的弱点“贪婪、懒惰、恐惧”也就产生了。一旦人的贪婪、恐惧和懒惰的弱点产生后，就会产生种种对投资的不利影响，如在选择项目或股票上的盲从、在投资过程中遇到失败和挫折过早的放弃、在股票投资中的过度操作等等。停顿了一下，王老师继续讲道：“佛教思想强调的是‘无为’和‘空相’。‘无为’要做到耐心，人性的弱点在于耐心不够，因为没有耐心而提前

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行动导致失败的例子遍地皆是。‘空相’讲究的是不执著，因为执著而导致失败的例子也是举不胜举。”

同时王老师还引用了庄子的话来说明投资的天道是摆脱人性的弱点的道理，他说：“在《庄子·康桑楚》中有这样一句话：‘彻志之勃，解心之谬，去德之累，达道之塞。贵富显严名利六者，勃志也。容动色理气意六者，谬心也。恶欲喜怒哀乐六者，累德也。去就取与知能六者，塞道也。’意思是说，迷惑我们的志向是什么？是‘尊贵、富有、显赫、威严、名声、利禄’。这不正是我们所向往的名利和权位吗？束缚我们心思的是什么？是‘容貌、举止、面色、情理、意念’这些都会影响我们的判断，以至于使我们的心思受到束缚而焦虑不安。制约我们的天赋的是什么？是‘厌恶、爱好、喜悦、愤怒、悲哀、欢乐’。这正是我们常说的‘喜怒哀乐’加上‘恶欲’的情绪反应。最后，阻塞我们走向大道的又是什么呢？是‘去职、就任、取得、给予、智巧、才干’。这句话是我看傅佩荣老师写的《庄子的智慧》一书中的一句话，感受很深。是呀！多少人在过度追求‘尊贵、富有、显赫、威严、名声、利禄’的过程中使自己的远大志向逐渐迷失了原来的方向。同理在投资理财中如果过度追求所谓的利润而偏离了投资理财的本质——快乐和幸福，那么投资的过程就会是一个不择手段的过程，必然导致失败甚至悲剧；多少人在‘容貌、举止、面色、情理、意念’面前不能把握自己，丧失了对善与恶的基本判断。同理，多少人在投资过程中的各种各样的美好表面和诱惑下丧失了心智，丢失了判断，甚至焦虑不安，导致亏损累累，一败涂地；在投资的过程中有不少人由于过度的情绪反应而使自己失去理智，冲动盲目而导致投资失利。所有的这些都是由于人的欲望、人性的弱点造成的。所以在追求成功投资的过程就是摆脱人性的欲望，摆脱人性弱点的过程，这就是投资的天道。”

听完了这些，苏飞和晓玲彻底将人性和投资联系起来，懂得了投资的天道和人性的关系。年轻人头脑活，李梦飞马上反应过来了，马上问王老师：“老师，那我们如何来摆脱人性的弱点，获取投资的天道，来让自己的投资成功呢？”王老师笑着说：“未急，未急，听我慢慢讲。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小凡笑着对梦飞说："你这个急猴。"

二、如何摆脱人性的弱点，获取投资天道

利用佛教的戒、定、慧、空

王老师又开始了摆脱人性弱点的讲解，他首先问了大家一个问题："为什么那么多人要出家？"苏飞回答说："因为出家能够摆脱世俗的烦恼，更好地去修心"。王老师又问道："为什么出家能够更好地修心呢？"苏飞一时也回答不上来。于是王老师讲解道："让我们首先来了解一下佛教中修炼的观点。首先，佛教认为人生是苦的，有了得就有了苦，这是佛教所有修炼理论的出发点。在佛教中要解脱成佛也就是找到自己人生的归宿。佛教对人的身体是完全否定的，这就是佛教中所讲的"空"。为了达到万物皆空的效果，佛教在修禅的时候是要修不净观和白骨观。所谓的白骨观和不静观就是佛教为了让人达到修炼的目的，让修炼者将万物都看做是不干净的东西，不要去贪恋；同时将美丽的女子看作是白骨，不要起爱慕之心。这些都是为了摆脱贪爱，摆脱迷恋，摆脱执著，达到解脱。"听到这里，李梦飞向苏飞挤了一下眼睛，吐了吐舌头，然后又指了指小凡。苏飞领会他的意思，他是说如果将自己漂亮的小凡看成白骨，说什么都不行。李梦飞的举动正好被小凡和晓玲看到了，两人相视一笑，心想："我们都变成了白骨，你们这些不干净的臭男人就惨了。"

"佛教的白骨观和不净观就是让你不要执著于外物。否则就会破坏自己自由的本性。怎样才能自在呢，只有将万物放下，才能找到你人生的归宿。牵挂的越多越不自在，越违背你的本性，越感到不舒服，心理和身体的负担就越重，什么都放不下，什么都想贪，最后只有烦恼，应该学会超越，超越就是解脱和放下。

"其实许多人在十字路口不能正确选择，就在于不能放下心中的利益，能坦然放下那些诱惑，便能轻松选择好方向。有这样一则故事：激流中有木盆漂流，盆中放着被送走抛弃的婴儿。婴儿命大，激流没有将

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

木盆抛翻。木盆能在激流中安然无恙，就是因为盆中的婴儿不知险恶，所以她很超越，坦然。不牵挂生死，因为他没有成年人的思维，不去想这些，所以她能在险恶中得到平安。她也不去操纵木盆，不担心它太小，不去避开漩涡，河流反而把它安全送到平安之地，她被人抱走。只有自己的修养才能把自己从心理阴暗世界中救出来，内心的痛苦才叫真正的苦海，要脱离苦海。有人通过权力或某种暴力来满足自己的欲望，实际上他并没有真正地满足自己的心理，满足的只是心虚和邪欲。这就是关于佛教的空，是佛教中的精华，如果你能做到空，那你就可以摆脱人性的弱点了。”

“在佛教中，关于如何克己的具体方法，论述较多的是所谓的‘三学’，‘三学’即‘戒、定、慧。’在投资理财中我们可以用佛教修心的‘戒、定、慧、空’来帮助自己摆脱人性的弱点。用‘慧’来进行理财规划，获取更多的本金。同时从‘慧’中求得获取较高投资收益率的方法和途径；用‘定’来增加自己的耐心，让你的利润在更长的时间内保持增长；用‘戒’来克服你的懒惰和恐惧；用‘空’来让你看淡利润，从而克服你的‘贪婪’。下图就是一个很好的表述，务请大家仔细揣度，认真体会。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

儒家到底给我们留下了什么

“上面是佛教对人性弱点的修炼方法，下面让我们看看儒家的修炼方法。儒家思想两千年来给我们留下什么呢？留下一套价值观。别的生物只是活着而已，而儒家思想的价值不但让你活下去，还要让你活得有方向、有动力、有尊严。”王老师的论述非常经典，苏飞听了，快速地在笔记本上面将这段话记录下来。同时想，是呀，活得有方向、有动力、有尊严在现代社会多么重要呀！怪不得儒家思想能够流传到现在，成为我国最重要的文化体系。

“其实孔子也很爱财。”当王老师说了这句话的时候，大家都非常惊奇，孔子怎么会爱财呢？只有晓玲不觉得奇怪，孔子也是人，是人就有人性的本来，这是不足为奇的。这时候，王老师继续讲道：“只不过孔子的财富观与众不同罢了，孔子对财富的观点是：发财最佳的途径是降低欲望，富贵是用来有机会帮助别人的。孔子曾经评价过颜渊的志向：‘愿无伐善，无施劳。’意思是不夸耀自己的优点，不推给别人劳苦的事情。己所不欲勿施于人，这是最高的修养，颜渊已经达到了无私的境界。也就是佛教中讲的‘空’，这样也就是找到了人生的归宿了，没有了需求，也就没有了烦恼，把自我的执著化解，变为无私。孔子也这样赞扬过颜渊，说：‘一箪食，一瓢饮，在陋巷，人不堪其忧，回也不改其乐。’意思是说，颜渊的修炼真的已经达到了极高的境界了，每天只吃一小碗粗粮，喝一瓢凉水，住在简陋的贫民窑里，遭遇这样苦不堪言的生活，别人会非常痛苦和忧愁的，但颜渊还是没有改变他乐观向上的心态。孔子对自己要求非常严格，孔子说：‘吾日三省吾身。’再让我们看看孔子是怎么反省自己的呢：‘德之不修、学而不讲、闻义不能徙、闻善不能改，是吾忧也。’意思是说孔子担忧的是，品德得不到修养，学问没有去研讨，听到了应该做的事却没有马上去做，有错误不能及时改正。”大家认真听着，教师里鸦雀无声。

“而对于人死了以后剩下什么的问题，儒家也有自己的看法，认为除了鬼魂，还有后代对你的人格价值的肯定，这就是儒家对人生归宿的要求。孟子认为君子有三乐。其中的一乐就是‘仰不愧于天，俯不怍于人’。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同时孟子认为快乐就是实现人性的要求，人性是向善的，所以做善事很容易快乐。孟子说：‘尊德乐义，则可以嚣嚣矣，故士穷不失义，达不离道。得志，则加于民，不得志，修身于世，穷则独善其身，达则兼济天下。’意思是尊崇道德，喜爱仁义，就可以安详自得。所以士人穷困时不失去仁义，显达时不背离道德。穷困时不失去仁义，所以安详自得；显达时不背离道德，所以老百姓不失望。古代的人，得恩惠而施于百姓；不得志时修养自身以显现于世。穷困时独善其身，显达时兼善天下。所有的这些都是孟子对人生的价值和人生归宿问题的要求，同时孟子也表达了自己的修心方式，‘养心莫善于寡欲’修心要通过减少欲望来实现。所以，儒家认为人生在于把被动变为主动，主动面对贫穷，主动面对灾难，这样你就会快乐；幸福在于人生能够展开，做更多的尝试、做各种各样有益于社会的事，这样你的人生才能够丰富多彩。有的人虽然很富有，但人生有缺陷，就是他的人生没有展开。”

听到这里，小凡有点感觉吃力了，感觉王老师老讲这些人性呀、儒家呀、道家呀什么的，真没劲。细心的晓玲看出了小凡的心思，知道像李梦飞和小凡这样的年轻人经历少，对人生还没有太多的理解，所以很难真正了解这些深刻的道理和其中的奥妙。如果他们再经过一些磨练，然后听了这些，自然就有了很深的感悟。下课休息的时候，晓玲将李梦飞和小凡叫到自己的面前，认真地和他们讲了道理，对他们说：“这些东西虽然让人心烦，但只要你耐心体会，认真阅读，用心用现实生活中的实例来验证，非常有道理。比一般的知识更能启发我们。”

致虚极、守静笃

听了晓玲的解释，李梦飞和小凡放下了烦躁的心情，带着品味、体会和验证生活的姿态继续听王老师讲下去。

“老子说过，‘天道无情，常与善人’。意思是说老子认为天道是没有感情的，即使有也是对行善事的人有情。这句话告诉我们修心和摆脱人性弱点首先要做善事。同时老子认为物质越用越少，精神越用越多。老子说：‘罪莫大于多欲，祸莫大于不知足。’‘为无为，事无事，味

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

无味。’就是以不追求为追求，以不动作为动作，以没有成就感为成就感。总结起来就是静、虚、淡。老子的修炼方法是致虚极、守静笃。就是说追求虚要达到极点，守住静要确实。去甚、去奢、去泰，就是你要去极端、去奢侈、去过度。所以最终老子认为最好的修炼方法是少私寡欲。

庄子认为：‘堕肢体、黜聪明，离形去知，同于大通’（《庄子·大宗师》）意思是说，摆脱肢体的存在，除去自己的思想意念，离开自己的骨骼和肉体，把自己融入万物之中。简单说来，针对人的身体与心智而言，庄子的立场是要做到‘形如槁木、心如死灰’（《庄子·齐物论》）。意思是说：让身体好像没有血气与欲望，并且让心智好像没有执着的意念。做到这一步，才可进入修行的领域。然而，谁能做到‘举世而誉之而不加劝，举世而非之而不加沮’呢？（《庄子·逍遥游》）这要有多强的内在定力，才可以完全无视于‘天下’呢？这就需要我们下一番功夫。怎样去修炼呢？就是庄子著名的‘心斋’之说。心斋就是去掉私心杂念、去掉欲望，让心变得越来越纯真。心斋代表你的心像吃素一样，不要想荤的事情。如何才是心斋？庄子讲了一个有趣的故事：有一个工匠很会雕刻，他刻的人与真人完全一样。君王看了吓一跳，问他：‘怎么能刻得那么像呢？’工匠说，他开始刻的时候，一定要先守斋，三天之后，心里就不会想‘庆赏爵禄’，就是不会去想会得到什么赏赐，或者别人会不会给他一个官做；守斋五天之后就不敢想‘非誉巧拙’，就是想别人会不会称赞他，说他技巧很高呢？七天之后，就忘了自己有四肢五官了。所以，心斋的意思，就是把功名利禄统统排除，把别人对你这种技术的赞成也都设法排除，最后连自己的生命都要设法超越，然后才去雕刻。这个时候，你的雕刻已经没有主观的欲望，刻什么像什么，等于是宇宙的力量在你身上表现出来了。这个心斋的比喻说明，我们的心平常都是向外追逐，追逐许多具体的东西而不知道回头，以至忽略了心身只有一个作用，就是让它静下来，从虚到静，从静到明。庄子的无为是因为庄子想通了一个问题，人最宝贵的是什么，人最有价值的是什么。人最宝贵的是生命，生命的价值在于自由。这就是庄子的人生归宿。他把所有的东西都看开了，他不在乎名利。“对于人性弱点的克服，西方哲学家也有自己的观点，笛

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

卡尔说不要让我的欲望超过我的能力范围。讲得非常深刻，非常有道理。”

王老师关于用国学智慧和佛教哲理摆脱人性弱点的束缚终于论述完了。最后王老师特别强调，这些内容虽然枯燥，但它是本次投资课程的重点和精髓。不求一次看懂，需要大家用心揣摩，细细品味。关于人性、国学和佛教等的论述要多看几次，要硬着头皮看，至少看三次，相信看每一次都会有不同的感受，看的次数越多，对投资越有利。然后王老师通过军人投资成功率高的实例，阐述了摆脱人性弱点，获取投资天道的最实用的方法，那就是恪守纪律，具体论述如下节。

三、为什么退伍军人投资的成功率较高

军人的素养是投资获胜的利器

在硝烟弥漫的战场上，危机四伏，杀机四现。一位指挥若定的将领，临危不惧，指挥着千军万马在战场上厮杀。军队在他的指挥下进退有序，有条不紊。一会儿结成方队，竖起盾墙，抵挡乱箭；一会儿一个一字长蛇阵，然后又一个乌龙摆尾阵将小股敌人包围，歼灭；一会儿又坚守一个高地，坚如磐石；一会儿又仓惶逃窜，丢盔弃甲，将敌人引入预先设好的包围圈，然后围而歼之。真是一声令下如山倒，一声鼓响如海涌。最后，这位将军在这场战役中获取了胜利，而且胜得游刃有余，从容镇定。那么，这位将军和他的士兵为什么能够在这场战役中取得胜利呢？主要是因为这位将军和他的士兵有过硬的军人素养。什么是军人素养呢？就是军人经过长期刻苦训练而养成的良好的军人作风。军人主要的一个素养就是“执行命令，坚守纪律”，军人将执行命令作为每一个军人的天职。在电视连续剧《DA 师》中有这样一段精彩的对话，当代师长龙凯峰问高炮队队长高达对他这个师长有什么意见的时候，高达说：“军人是以执行命令为天职的。在军队中，上下级关系是最具特殊意义的领导和被领导关系。因为军队中下级服从上级的命令往往是以生命和鲜血为代价的。”这句话不折不扣地说明了执行命令和坚守纪律在军队中已经成为一个人人坚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

守的信条，严格执行命令是军队中多少先烈用血与火铸就的神圣素养。正是由于这个素养才使将军在千钧一发、瞬息万变的战场中能够指挥若定，临危不乱。

我们在“人到底是怎么回事”一节内容中，详细剖析了人性问题。从这些内容我们可以知道，不论是什么样的人，什么背景的人、什么身份的人、什么性格的人，从人性的本来讲都是有欲望的，有了欲望，人性的弱点同时也就有了，于是就有了懒惰、贪婪、恐惧，从这些人性的弱点中又衍生出很多其他的次级弱点，如虚荣心、自私心、贪生怕死，等等。但是战场上的将军和士兵为什么能勇往直前，冲锋陷阵呢？就是因为每个战士要严格遵守纪律，严格执行命令。所有人性的弱点，如自私和怕死等在以执行命令为天职这样的精神号召下变得非常渺小。所有战士都在有经验有谋略将军的号令下，该退则退，该进则进，该攻则攻，该守则守。当然，将军也在严格地遵守作战计划，只有这样才能取得战役的胜利。而“严格执行命令，严格遵守纪律”这样的军人素养在商业市场和投资领域中尤为重要，可以说是获取胜利的利器。

从“中国军旅企业家高峰论坛”获悉，在我国目前企业家的队伍中，有过军旅经历的人达 30% 以上，珠江三角洲和长江三角洲等经济发达地区这个比例更是高达 65% 以上。同时据有关数据表明，目前在全国排名前 500 强的企业中，军人出身的总裁、副总裁就有 300 多人。也有数据表明在全球 500 强企业中，有近 1/3 的高级管理人员有着军人出身的背景。美国甚至流传着这样的一种说法：世界上最优秀的商学院，不是哈佛大学而是西点军校。因为自第二次世界大战以来，在世界 500 强企业中，西点军校出身的董事长就有 1000 多名，副董事长有 3000 多名，总裁和副总裁高达 6000 多名。可口可乐、通用公司、杜邦化工、英特尔、国际电话电报、美国在线、Compass、美国东方航空等世界 500 强大公司的总裁都是西点军校的毕业生。而且，据说联想的柳传志、海尔的张瑞敏、华为的任正非、双星的汪海等这些商界领军人物中，多数具有军人背景。这些有过军旅生涯的商界领军人物之所以能够成功，除了懂管理，不怕

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

困难，有胆识，有协作精神外，最主要的还是由于遵守纪律、听从指挥、执行力强的军人素养起到了决定性的作用。

用恪守纪律来摆脱人性的弱点

我们在以前的内容中论述过投资的天道就是摆脱人性弱点的束缚，而且我们也知道要想摆脱人性弱点的束缚就要加强个人的修养，提高个人境界。但人性的修养和人生境界的提高并不是一朝一夕的事，这是一个长期的过程，有的人修养了一辈子也未必能够达到我们需要的境界。也就是说人性的修炼不但要靠减少欲望，还要靠你的悟性。没有悟性或者悟性很少的人很难取得人性修炼上的进展。遇到巨大诱惑的时候，照样产生很大的欲望，在满足这些欲望的时候，照样要贪婪、懒惰和恐惧。那这样说来，没有悟性或者悟性很少的人就不能去从事投资了？还有修炼是一个长期的事情，难道在长时间修炼的过程中我们就不能从事投资了吗？答案显然是否定的。那就是我们应该首先认识投资中一些需要遵守的铁的规律，然后归纳总结出一套纪律，在投资过程中只要恪守这些纪律就一定能够取得成功。

其实投资很简单，在创业投资中，只要坚守最简单的道理，你创办的企业就一定能够成功，那就是“先做人，后做事”。只要你的人做好了，你的信用精神就会征服别人，很多人就会对你的企业伸出援助的双手，包括政府在政策上对你的支持，包括银行对你在资金上的支持；你的人做好了，你就会产生独特的人格魅力，很多精英管理人才和运营人才就会投入你的企业之中，帮你运筹帷幄，出谋划策。你的人做好了，你就可以和市场上的所有竞争伙伴理性竞争，双赢为主，你和你的客户就可以互利互惠，共同获利，走出一条康庄大道。所有的这一切都归结到“做人”上面。所以最终还是一个人性修炼的问题。

一说到人性的修养，可能大家又感到很头疼，其实很简单，大家也不要管人性的弱点，人性的真相，只要大家将“做有益于社会的事、用宽容的心对待别人，有了胜利成果和大家分享”作为严格遵守的纪律，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就可以了。虽然这个纪律能不能守得住，还要看你的修养问题，最后还是绕回了人性弱点的克服上面，但这毕竟让我们感到有了很强的可操作性了。因为遵守纪律我们可以借助外力来强制实现，比如军队，就是靠外力来强制完成的。我们再说说证券投资中的股票投资。股票投资是所有投资活动中门槛最低的投资。至于股票中的各种制度问题，其实这在其他任何领域都是存在的，而且股票的风险还是可控的，如果你控制不了股票的风险，说明你对人性的弱点还是摆脱得不够多。股票投资其实很简单，一句话就是“低买高卖”，只要你能够做到“低买和高卖”，你就可以成为最大的赢家了。有人说，就是这个“低买高卖”最有技术含量，其实人们之所以将股票投资搞得很复杂，完全是那些所谓的投资家为了提升自己的神秘感，人为地抬高自己，故意将其复杂化而已。另一方面是由于自己的问题，还是自己的定力不够，在没有到低点的时候买入，在没有到高点的时候就迫不及待地卖出。这样反而将股票投资变成了“高买低卖”了。为了克服这样的不良局面，一方面你可以通过不断地修炼自己，不断地摆脱人性弱点的束缚来实现。另一方面你可以直接给一只股票一个低点，不到这个低点就不买，把这变成一个雷打不动的纪律去执行；然后你直接给这个股票一个高点，就是卖点，同样不到这一个点就不卖，这样股票投资不就很简单了。至于如何确定这个低点和高点，从而不至于使自己错过行情，或者获利回吐，就涉及到股票操作的基本面、技术面、市场面和心理面的问题了。这是我们在海阔天空系列丛书之《财富实践》中要详细讲述的问题。

通过上面的分析我们可以看到，恪守纪律在投资活动中的重要性。军人在投资领域中能够容易获取成功就是因为他们已经将恪守纪律变成了一种习惯，将恪守纪律变成了一种信条，其实这也是他们的一种修养，他们是靠军队这个大熔炉来修炼自己摆脱人性弱点束缚的。

用恪守纪律来增加自己的修养

其实恪守纪律本身就是一种修炼方式，不论儒家也好，道家也好，法家也好，佛教也好，他们的修炼都离不开遵守一定的规则，虽然内容

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不同，但方法相同；说穿了就是让大家去恪守纪律，行善事、做有益于社会的事。

为什么军人就能够严格遵守纪律，严格的执行命令呢？原因有以下几点。

第一，军队的诱惑较少或基本没有诱惑。在这里，人甚至连作为动物本能的生存和繁殖的需求都不需要考虑，因为这些要么不允许，要么会自动供应，比如衣食住行等。军队里所有的士兵都是平等的，大家要富一样富、要穷一样穷。大家吃的一样，穿的一样，一起训练，睡一样的房子。认知能力所产生的区分，多是用在了每个士兵军事素养的高低上面。大家严格遵守纪律，严格修炼自己。虽然不同军衔不同等级的军官有不同的待遇，但军队毕竟是单纯的，即使有不同待遇的现象，大家也会认为是这位军官努力的结果。

第二，这种修炼是借助军队的一套训练体系完成的。军队的修炼是非常严格的，而且有一套完整科学的训练体系，所有士兵的训练都在这套体系下强制完成，而且训练成了每天的生活。同时军队的训练是以群体的方式去训练的，这样，每位士兵在训练过程可以相互鼓励，相互帮助，相互竞争。

第三，这种修炼是以生命的付出为代价的。在枪林弹雨的战场中，谁如果没有形成严格执行命令、严格遵守纪律的习惯，谁就会丢失自己的性命。所以在军队中修炼的过程反而是利用了人性弱点中的恐惧，因为人太想活着了，士兵由于害怕在战场中做无畏的牺牲而不得不勤于训练。在这样高强度、科学系统下训练的军人，很容易将严格遵守纪律、严格执行命令形成一种习惯，一旦习惯形成了，那么这种习惯就成了文化。这符合我们在以前阐述过得文化形成的过程。

所有的军人都将恪守纪律当成了一种文化，他们不论在军队也好，到地方也好，从政也好，不论从商也好，都在遵守和宣扬这种文化，这也就是商界和学术界常讲的军商。

相对于军队严格、系统科学、团队式的群体训练来说，个人在社会上的修炼要难得多。人在现实社会中会受到各种各样的诱惑，各种各样

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的影响，所以就会产生各种各样的欲望。人类特有的认知能力会让人产生各种各样的区分。有了这些区分，人就会产生各种各样的比较，也就是攀比，在不断的攀比中人会产生很多欲望，很多痛苦，很多烦恼。这样人的内心就会产生焦虑，产生浮躁，不能潜心修炼。自然在很长时间内难以形成习惯，也就不能形成文化，人在继续遵守这些“纪律”的同时还要继续忍受痛苦。

这就是为什么军人从事投资活动能够成功的原因所在，主要是军人的恪守纪律已经在军队经过强化训练形成了习惯。而一般人要恪守纪律还需要很长的修炼时间。

四、一个充满希望的春节

时间过得飞快，转眼之间已经过春节了，诗思已经放假了。对于过年，诗思没有很深的概念。在她印象中，过年就是回姥姥家，因为每年过年的时候，妈妈和爸爸总是在初一一起回姥姥家。别的也没什么了，过年吃的，平时也能够吃得上，过年穿的平时也能够穿得上。但今年的过年，诗思倒是有点盼望，盼望这个年快一点到来，为什么呢？因为自从晓玲听了苏飞的建议，将诗思的课外学习内容砍掉了很多，只留下古筝和游泳。游泳一般是在夏天游，所以诗思有很多时间用来练习古筝，加上上课的次数也每周增加了一次，接受老师指导的时间也多了，所以诗思弹奏古筝的水平有了很大的进步。老师看到诗思有这么大的进步，非常高兴。作为妈妈的晓玲更是高兴得不得了。就这样，每年看似很平常的回姥姥家，今年变得特别渴望，诗思渴望将自己的琴技展现给姥姥、大姨和二姨。

自从听了投资班王老师关于对投资天道的论述，还有对人性和人生的论述后，苏飞下定了决心要干点自己的事业，不能老是在这家投资管理公司打工了。现在的工作是给企业做咨询和诊断的，以前还感到很自豪，自己都能给企业治病了，认为这是很了不起的。但现在根据王老师对人生展开的论述后，认为自己也要将自己的人生展开，要勇于去做各种各样的尝试，也应该将自己的人性展开，在人性本能、人生目的、人生价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

值和人生归宿这个人性的循环中，充分展现自己。而现在自己似乎只走在了人性的本能阶段，还没有自己真正的人生目的，人生的价值和归宿更是谈不上。苏飞看好教育培训业，尤其是外语和少儿培训。苏飞刚刚给一家规模很大的上市公司做过咨询项目，这家上市公司就是做外语和少儿学科培训的。感觉未来这个行业的发展前景真的不错。而且从 2008 年经济危机以后，所有的行业都受到了冲击，只有教育培训行业一枝独秀。世界上很多的风险投资公司都将钱一股脑地砸向中国的教育培训行业。在美国的纳斯达克股票市场和纽约股市中国教育培训企业的上市浪潮一波高过了一波。所以苏飞准备开一家从事教育培训的公司。而且他也和晓玲商议好了，一过年就去辞职，开始启动自己的事业。对于苏飞的想法晓玲无条件表示支持，晓玲相信自己的老公。所以这个春节苏飞同样有了自己新的希望。

小凡和李梦飞也有了新的希望。自从那次吃饭以来，李梦飞终于在自己开户的证券公司终于碰到了小凡，李梦飞约小凡吃饭，小凡当然也愿意。在吃饭的时候小凡看到李梦飞的眼神里有点焦虑，同时也没有上次健谈了。而且老是向小凡打听股票能不能上涨的问题，联系到李梦飞和自己见面的地点，小凡很快就判断出李梦飞在炒股。再三追问下，李梦飞终于承认了自己炒股的事实，同时索性将自己在炒股中悲惨的经历都告诉了小凡。当小凡得知了李梦飞炒股将他爸爸给他的 50 万亏得只剩下 11 万的时候，想起了自己的哥哥。李梦飞的经历和自己的哥哥非常相似，只是李梦飞的钱是他爸爸给他的，而哥哥的钱是向别人借的，就这一点不同，自己的哥哥进监狱了。“绝不能让哥哥的经历在李梦飞身上重演，一定要帮助李梦飞走出困境”小凡想。

于是小凡调整了一下自己的情绪，温柔地对李梦飞说：“梦飞，炒股的事我们先不谈，我们谈另外一个话题可不可以呀？”“什么话题？”李梦飞不解地问。小凡鼓起了勇气，对李梦飞说：“梦飞，我就想知道一个问题，你是不是爱上我了？”说完后，小凡很镇定自若，反而惊慌失措的是李梦飞，就是假设一百个场景，李梦飞都想不到自己日思梦想的小凡今天会主动问这个自己一直想表达却又羞于表达的问题。“什么？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你是说……？”李梦飞不敢相信自己的耳朵，所以由不住地想重新问一下。“是的，我就是想知道是不是你爱上了我，请回答。”李梦飞这下明白了。“是的！”李梦飞简单而肯定地回复了小凡。小凡笑了笑，温柔地说：“那我们就做恋人吧！好吗？”李梦飞感觉好像自己是在梦里，使劲掐了一下自己的胳膊，痛，不是梦，看着小凡还在等着自己的回答，再也控制不住自己了，用男人特有的豪迈和坚定对小凡说：“我会爱你一辈子的，我会用我所有的青春交换你对我的深情厚意。”小凡认真而严肃地对李梦飞说：“不过，你得答应我一件事。”“什么事？”李梦飞问道。“我们一起来度过你在股市中的困境，好吗？”“没问题，我们是投资班的同学，你又在证券公司上班，有你帮我，我真是万幸！”李梦飞高兴地说。

以后的吃饭成了李梦飞和小凡分析股市走势的会议了。“结合这几天王老师讲的投资课，你犯了冒进的错误，如从众的心理、盲目听从股评的分析、喜欢听小道消息、对自己的判断不自信、频繁操作，账面亏损严重的时候采取了处置效应，不懂得风险控制，不懂得资金管理等等。”小凡的分析让李梦飞目瞪口呆，想不到小凡知道的这么多，不由得对小凡刮目相看。其实小凡这些也是在证券公司听那些理财经理们讲的，投资培训班的王老师也讲过一些。最后，在小凡的建议下，李梦飞决定将自己在股市所有的资金都撤出来，一方面等年后看看行情再说，另一方面还要加强对股票投资方面知识的学习，尤其是王老师讲的“判断在什么情况下买”和“什么情况下卖”的问题。王老师对投资要摆脱人性弱点束缚的观点也深深地震撼了李梦飞。所以，李梦飞也想暂时退出股市，好好修炼一下自己的心态，以获得投资天道。

李梦飞的股票帐户虽然只有不到 10 万元，可以说是损失惨重！但今天他还是感到非常高兴，他相信以后有小凡和他一起操作，亏多少都会赚回来的。同时今天还得到了小凡的认可，确立了恋爱关系。“值了！值了！”李梦飞一边卖着股票一边嘴里哼着。

小凡坐在回家的公交车上，思绪万千，不住地问自己，今天是怎么了，就算自己对李梦飞真的有好感也不至于这么急就主动确认关系。最后真的想明白了，自己还是想哥哥的多，虽然当时向李梦飞表白的时候自己心里还没有很清晰的想法。但在潜意识中，自己还是希望通过和李梦飞

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一起炒股将哥哥在股市的损失挣回来。忽然想起了王老师讲的人性真相，是不是自己有了欲望，然后为了满足这个欲望想利用李梦飞呢？不会的，其实是自己喜欢李梦飞的，而且她知道现在李梦飞需要她的帮助，不论是在股票的投资中还是在情感上，不然李梦飞会被股票拖垮的，最后谁敢保证不会重蹈哥哥的覆辙呢？想到这里，小凡美丽的脸上出现了笑容，美美的，如果李梦飞在一旁看到的话，一定会看痴了的。所以，这个春节小凡也找到了自己的希望，这真是一个希望之年呀！

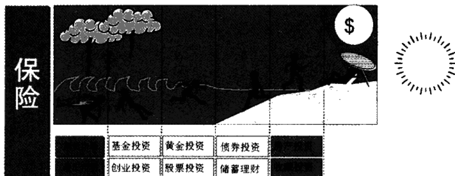
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章 如何组建投资理财的最优组合

投资理财在于规划，就像一个统帅三军的将军，只有将各种兵种的优劣都了如指掌，才能够在瞬息万变的战争态势下作出合理的兵种组合，赢得战争的胜利。投资理财一样，首先我们要了解每一种投资方式的特点和优劣，才能在不同的市场环境中利用合适的理财方式获利，才能有效按照不同的比例搭配投资品种，以实现最大化获利。如果不能全面了解投资理财方式，只靠一种投资理财方式来获利，无异于守株待兔，我们也可以将这种投资理财方式叫做守株待兔式的投资理财方式。

本章内容正是为了避免出现短视和守株待兔的投资理财方式，王老师详细介绍了各种投资理财的特点和优劣，然后还介绍了组建最优投资理财方式的组合流程，大家只要按着个流程，就可以组建合理的投资组合，然后根据建立的最优投资理财组合的情况，深入学习具体的投资理财方式和操作知识。

评估自己，选择合理的投资方式



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、买点保险，先让您的人生没有后顾之忧

天有不测风云，人有旦夕祸福

投资班的课程上到这里，大家已经有些按捺不住了，都想赶快进行投资。李梦飞要急着把自己在股市中的损失捞回来。小凡急着想救还在监狱里的哥哥。晓玲家里已经有了一定的积蓄，每日的现金流量也很充足，这些钱放在银行，在通货膨胀下贬值得厉害，所以也急着想通过投资使财富增值。苏飞非常矛盾，他是学管理的，从事企业管理咨询行业，按说投资股市是最具优势的，可他还是喜欢创业，到底是创业还是进入证券投资领域，他自己也没想好。上一次课结束前，王老师说过，“工欲善其事，必先利其器”，也就是说，要想在投资中获得成功，就必须了解投资理财的方式，这些方式就是获取财富的“利器”。这些“利器”要在下一节课开讲。所以大家对下一次课充满了期盼，让自己的理财投资行动开始启航。

盼望已久的投资理财课程终于到来了，当王老师站在讲台上的时候，大家都静静地期待着。不过，王老师介绍的第一个投资理财利器令大家非常意外，竟然是保险。这也算投资理财？李梦飞心里嘀咕。但当大家听完王老师关于保险的论述，所有人的认识都豁然开朗。王老师说：“打仗的时候要留好预备队伍；坐船的时候要穿好救生衣，或者准备好救生圈；在晴朗的日子出远门也要带好雨伞，以防不测风雨。我们的生活和投资理财也一样，最重要的就是要做好对意外风险的防范，做到未雨绸缪。这样才能感到踏实。”

俗话说，“天有不测风云，人有旦夕祸福”。虽然现在是和平社会，没有战争，也没有冲突，但现在的社会非正常死亡的人却越来越多。社会的生产能力和科学技术越来越发达，各种各样新的科学研究成果正以前所未有的速度被生产出来，然后又没有经过长时间的检验就匆匆投入使用，隐藏了极大的风险。比如在交通领域中号称最先进的高铁、地铁，各种新式的轿车、飞机，这些先进的交通设施由于种种原因导致了各种各样的重大交通事故，给我们的生命带来极大的威胁。据网易汽车综合

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2010年7月9日报道，交通事故已成为“世界第一害”，给我们的生命和财产造成了巨大的损失。此外，环境污染也导致了人类疾病的增多，自然灾害也对我们的生命和财产造成了很大的威胁。

综上所述，不论你是达官显贵，还是平头百姓，不论你富可敌国，还是一贫如洗，只要你生活在这个社会，就要受到各种各样意外伤害的威胁。因为你要呼吸空气，就有被各种传染疾病感染的可能；你要出行乘坐各种各样的交通工具，就有发生事故的可能；只要你吃饭，就有被不良食品毒害的可能；你生活在这个地球上，自然灾害就可能会威胁你的生命和财产。这些灾难随时都可能发生。假如，真的有一场灾难发生，让你的财产损失殆尽，一贫如洗，你和家人艰苦奋斗了一辈子积累下来的财富付之东流。面对这样的噩运，你能接受的了吗？说得悲惨一点，假如在一次意外的事故中，你丧失了生命，死者长已矣，可是对于活着的亲人来说，除了受尽万分悲痛的折磨，还要历尽艰难独立抚养未成年的孩子，赡养老人，甚至还要为你偿还各种债务，这恐怕是人间最大的悲惨和不能割舍的痛苦了。

所以，为了避免本来幸福的家庭瞬间就变成一个艰难而悲惨的家庭。为了能让你一生的努力不会瞬间消失殆尽，为了免除人生的后顾之忧，让你的投资从容自如，理财投资应先从购买保险开始。”

保险，聚万人之力解一人之难

保险是一种社会经济制度，是一种社会化的行为，是将面临风险的人通过保险公司组织起来，用所有风险转移者缴纳的保险费建立起保险基金，来集中承担被保人因风险事故造成的经济损失。这样通过保险制度，被保险人个人的风险得到转移或分散。这就是所谓的“一人损失，大家分摊”。有人说，我有积蓄，只要有积蓄就不怕，我可以随时到银行取出自己的存款来应对灾难。这是一种极其错误的想法。虽然保险和储蓄都是人们应付未来风险的一种手段，目的都是用来保障未来生活。但不同的是，保险的主要作用是保障，是分散自己不可预料的风险；而储蓄的主要作用是资金的安全及一定的增值。储蓄是将风险留给自己，依靠

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个人积累来应对未来风险，是一种自助的行为。但在灾难面前，个人的力量是非常渺小的，各种各样的灾难带来的巨大损失，个人是无能为力的。而保险恰恰是将个人所面临的风险转移给保险公司，然后保险公司靠社会上千千万万的投保人的集体财力为一个人的风险带来的损失提供保障。所以不论是未满周岁的小孩，还是年轻力壮的中青年人，不论您是高薪阶层，还是普通职工，都应该珍惜你所拥有的一切，根据自己的情况，有选择地为自己买一份保险。这不仅是一份保障，更是一份责任。

当然随着保险制度的完善和人性化设计，保险公司推出种类繁多的产品，可以满足各种人群的需求。保险按保障范围可分为人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险三类；按照收益情况又分为分红型保险、万能型保险和投资连接保险。分红型保险是指保险公司根据自身的盈利情况，按照一定比例向保单持有人进行分红的保险。这种保险除了有保障功能后还能够享受保险公司发展带来的红利。分红保险表现形式通常为"保障＋分红"，适合于风险承受能力低、有稳健长期理财需求、并且希望获得长期连续保障为主的投保人。万能型保险是指包含保险本身的保障功能，同时设立有保底收益投资帐户的人寿保险，交易灵活，收费透明，设定最低保证利率，定期结算投资收益。这是一种中长期投资的保险，适合风险承受能力较低，但还是希望所投的保险以投资理财为主、保障为辅的投保人。投资连接保险，简称投连险，顾名思义就是具备保险与投资双重功能的保险。投连险在向投保人提供人寿保险的同时，它的价值还在于根据其投资基金在当时的投资表现来决定。投资连接保险设有保证收益账户、发展账户和基金账户等多个账户。每个账户因投资组合不同而收益不同，投资风险也不同。投资账户不承诺投资回报，保险公司在收取资产管理费后，所有的投资收益和投资损失将由客户承担。投资连接保险充分利用专家理财的优势，客户在获得高收益的同时也承担投资损失的风险。因此投资连接保险适合于有理性的投资理念、经济收入水平较高、追求资产高收益同时又具有较高风险承受能力的投保人。以上的保险种类只是所有保险产品中具有代表性的几个品种，其实保险公司的产品种类很多，可以满足不同投保意图人群的需要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险投资要科学合理，一个家庭到底购买什么样的保险，购买的保额多少，不但要考虑投保人的偏好和兴趣，还要考虑家庭的收入情况、家庭主要成员的年龄结构、家庭主要成员的职业情况、家庭成员的身体健康状况。

保险，理财投资金字塔的地基

现在社会上有很多人对保险的认识还有一定的误区，特别是年轻、健康、刚刚走上工作岗位的职场白领，他们认为自己还年轻，很少生病，而且人生才刚刚开始，挣钱的机会还很多，不需要保险。是的，职场白领收入尚可，这是可以肯定的。但他们的积蓄也不多，一切全靠自己打拼，竞争压力很大。他们除了承担赡养父母的义务外，还要为买房付月供、为未来结婚和子女教育做准备。此外，由于城市生活成本的增加，许多白领是名副其实的月光族，习惯了用信用卡消费。然而年轻与健康并不能画等号，现代社会在充满机遇的同时，也给年轻人带来了巨大的挑战和压力，许多职场白领在繁忙的工作中养成了不良的生活习惯，如熬夜、饮食不规律、嗜烟酗酒等等。这些将直接导致内分泌紊乱、新陈代谢功能下降及自身免疫功能下降，从而降低机体抵御病毒攻击的能力。有资料曾显示，我国约有 75% 的人处于亚健康状态。一部分白领虽然有一定的保险意识，但他们认为社会保险已经够了，不需要购买其他商业保险。其实社保只是一个基本保障的保险，还是需要商业医疗保险进行必要的补充。一般重大疾病的治疗费用少则几万，多则达几十万，而社会医疗保险通常规定最高支付限额，其他不足的部分还是一笔不少的费用；还有一部分白领认为买保险没有投资赚钱快。他们喜好激进的投资方式，和购买保险相比，他们更愿意将积蓄投入股票甚至期货中，获取更大的收益。可是他们恰恰忽略了保险有其他理财产品所不能替代的功能，就是它的保障功能，就是它能够聚万人之力，解一人之难。这样，一旦遇上重大疾病或者严重意外需要大量现金的时候，他们就会陷入困境。所以保险是理财金字塔的地基，是人生冲锋陷阵的后勤保障，是南征北战的根据地。我们只有为自己做好充足的保障，其他的理财计划才可能实现。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果没有打好这个地基，理财投资都将是空中楼阁。所以，对于职场白领来说，自行购买一些商业保险是增加人生安全系数、规避人生风险的重要手段。尽早地购买一份适合自己的疾病医疗类商业保险无疑是明智之举，因为年纪越轻费率越低，还能越早地拥有保障。

当王老师讲完保险在投资理财中的作用的时候，不同的人有不同的想法。小凡和李梦飞除了单位和学校统一办理的保障性保险以外，还没购买任何商业性保险。听了王老师这节课，他们开始考虑要购买一份商业性保险了。晓玲现在才明白为什么王老师说自己和苏飞的理财活动有缺憾，就是没有合理地购买相应的保险。苏飞只是在保险经纪人的游说下象征性地购买了保额很小的保险，自己和诗思根本就没有买什么保险。回去以后要马上和苏飞谋划一下，看看要购买什么类型的保险，购买多少保额的，也好补上自己理财结构的不足和缺憾。

二、通过储蓄积累点本金，同时也用来解燃眉之急

用储蓄来积累人生的第一桶金

讲完保险后，王老师开始分析储蓄了。王老师说："有很多人对于储蓄很随便，没有合理的筹划和科学的分析，以至自己辛苦得来的血汗钱躺在银行中白白地贬值，没有实现收益最大化。也有很多人根本没有储蓄的习惯，挣多少花多少。虽然我们分析过，在高通胀的今天，钱存在银行将会遭受贬值的风险。但不可否认，合理的、定量的储蓄在我们的日常生活中还是非常有必要的。因为只有通过储蓄的方式，才能使我们少数的资金积少成多汇聚在一起，从而积累出我们人生发展的第一桶金。

"大多数年轻人在大学毕业，或者离开父母独自闯荡天下的时候，都是一穷二白的，每个月的工资少得可怜，这点收入能养活自己已经不错了，根本不能用来进行所谓的投资。所以要想通过投资来获取更大的财富，积累用来投资的第一桶金还是必要的。如果你能从每个月有限的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收入中节省一部分，固定地存入银行，坚持到一定的时间，三年或者五年，你的储蓄帐户就会有一大笔可观的资金。这个时候，你的社会经验和投资技能也达到了投资获利的要求。这样你就能够用你储蓄的第一桶金来进行投资，从而是实现你的人生价值。

王老师看到大家都在聚精会神地听着，喝了口水继续讲道，“如果一个人有储蓄习惯的话，会合理地控制自己的消费行为，意志坚定地将自己的消费欲望压制到最低，一点一点地储蓄资金，达到非常可观的数目。然后用这笔可观的资金做有意义的事，或者做能够换来更高收益的投资。比如在房价还没有上涨的时候，就用来按揭贷款买房，房价涨幅很大的时候他已经完成了最为艰巨的买房任务。而没有储蓄习惯的人，随意消费，坐车爱打的，吃饭爱请客，穿衣穿名牌，但关键的影响人生大事的东西却无力购买，比如结婚用的房子，讨女友喜欢的车子。”班上的同学听了，都点头称是，大家都深有同感。

王老师继续分析道：“所有的理财投资活动，所有的体现人生价值的活动，在有了保险这个地基以后，都要从储蓄开始。当然也可以通过负债来投资，但这样毕竟放大了风险，和我们投资理财的宗旨不符。还有就是父母无偿给予的启动资金，房子父母给，车子父母买。但这样我们的人生价值的体现就不太完善，留下了缺憾，还是靠自己的双手得到的财富才是最宝贵的。”

储蓄的高流动性可解燃眉之急

王老师认为储蓄除了能为我们带来人生的第一桶金，让我们的投资理财有一个开始外，还可以解我们生活中的燃眉之急。人的一生中可能要面临各种各样的灾难，在灾难面前保险能够为我们提供保障，但这仅仅是保障而已。因为保险没有什么流动性，保险的兑现需要程序和一定的评估审查。再说有的时候生活中会发生一些紧急用钱的时候，这些情况并不是保险能够覆盖的，也就是说不能通过保险解决的。这时候就需要流动性很高的理财产品。现金虽然流动性最好，但随身携带过多的现金有诸多不便。储蓄正是能够满足这种需求的理财产品。储蓄一方面比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

较安全，不用担心遭劫或丢失，另一方面还可以通过不同时间段的定存来获取额外的收入。储蓄还有高流动性的特点。我们可以将一定量的现金以活期的方式存放在银行，在急需用钱的时候，可以随时在全国各地自行提款。而其他理财产品都需要一定的时间，通过一定的流程来兑现。所以储蓄也是非常有必要的。我们用保险来分散长期的损失和后顾之忧，承担巨大的灾难损失，然后用储蓄应付和化解暂时的、短暂的危机。这样才能有进有退，攻守兼备。

三、稍微稳妥一点的投资——债券投资

“在投资中，有的人喜欢冒险，有的人喜欢稳健。高风险虽然可以带来高收益，但保住本金是我们投资的第一规则，任何投资都要将保住你的本金作为投资天则。如果说能够在有效控制风险的情况下，让自己的资金得到一定的增值，债券正是这样的一种投资，它非常适合偏好低风险的投资者的需求。”王老师继续讲道。

首先我们搞清楚什么是债券。债券的借债主体是政府、金融机构、工商企业等机构，是这些机构在资金短缺的情况下，向社会借债筹措资金时发行的，并且承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的一种债权债务凭证。

债券是一种能够让你进退自如的投资产品。它风险性小，表现在：如果债券在买卖市场中的票面价格出现了上涨，那么债券投资者既能得到发债主体所承诺的利息，又能够得到票面价格差价带来的收益。如果在买卖市场中债券的票面价格下降，投资者只要继续持有，最差也能赚到购买时发行人承诺的利息，收益能够有保障。总体来看债券既能赚到比存款更高的固定收益，又能规避股市价格大涨大跌的风险。在 2007 年股市大幅震荡的时候，如 5 月 30 日至 6 月 5 日，沪深两市大约有 20% 左右的平均跌幅，而在同期交易中的 14 只转债的平均下跌幅度仅为 5.51%。在债券投资中，还有一种两全齐美的投资方式，备受投资者的青睐，那就是可转债。可转债的投资蕴藏着无限投资机会，是真正的有攻有守的

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资方式。可转债的全称是认股权和债券分离交易的可转债公司债券，它是债券和股票的混合融资品种。分离交易可转债有两大部分组成：一是可转换债券，二是股票权证。可转换债券是上市公司发行的一种特殊的债券，债券在发行的时候规定了到期转换的价格，债权人可以根据市场行情把债券转换成股票，也可以把债券持有到期，归还本金并获得利息。股票权证是指在未来规定的期限内，按照规定的协议价买卖股票的选择权证明，根据买或卖的不同权利，可分为认购权证和认沽权证（引自李凝编著的《债券投资一点通》）。因此，分离交易可转债也简单理解成为"买债券送权证"的创新品种。大量特别国债的发行也表明国家日益重视债券这一投资品种的宏观调控作用，而可转债的快速发展使得转债的持有人在大盘系统性风险较大的情况下，买入可转债来替代正股，既享受公司的业绩成长，又承担相对较小的风险。

但是，从承担有效风险来获取最大化的投资收益角度来说，并不是说在任何情况下购买债券都是最佳选择。这主要看投资者自己对风险的承受能力和对风险的偏好。如果投资者对风险的承受能力较弱，不希望承担过多的风险，同时对投资收益的要求也不是太高，仅仅希望比一般储蓄的收益高一点的话，债券投资是一种相对稳妥的办法。但如果投资者的风险承受能力较强，又是风险偏好者，并且希望获得较高的投资收益的话，就要选择其他投资，或者债券和其他投资的组合了，比如债券与股票的投资组合。

在不同人生阶段，债券投资比例也应该有所不同。

1. 单身时期。年轻人刚刚走上工作岗位，积蓄较少，而且不易抵御外来的诱惑，消费的欲望较大，所以每个月的结余很少，这样就没有多少钱用来购买债券。所以，单身青年时期的主要理财活动应该是储蓄，有计划地积蓄"第一桶金"，既为今后扩大投资奠定基础，也为结婚、购房做好筹划。小凡和李梦飞就是这样的情况。

2. 建立家庭的初期。这个时期已经建立家庭但还没有孩子，由于购买了房子，不少家庭有购房还贷的压力，现金储备仍然不会太多。债券的投资比例可以小一些，占所有投资比例的 10% 即可。这样既可以适当

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

控制风险，也可以将更多的资金用于其他高收益的投资。

3. 做孩子父母的阶段。这个时候已经不是一切都无所谓的楞头青年了，有了孩子就有了牵挂，有了牵挂在做事情的时候就要考虑风险，而且对于30岁的夫妇来说，生活并不轻松，既要考虑子女教育，又要为养老做打算。苏飞和晓玲就属于这类人。孩子的教育需要大量的资金投入，而且还要为自己的养老生活做准备。如果父母没有退休工资或积蓄的话，还要将一部分收入用来赡养老人，那些有房贷和车贷的家庭，更应该合理控制风险，逐步减少负债；这个时候可以将债券投资的比例增加到25%。为了让自己的投资可进可退，购买可转债是一个非常不错的选择。

4. 子女完成学业到自己退休的时候。这个时候人生经济收入达到高峰状态，债务逐渐减轻，但这个时候的风险承受能力也进一步降低，这个时候已经是一个输不起的时候了。所以建议将债券投资的比例进一步扩大，增加到所有理财产品投资的35%。

5. 退休养老期。退休后就应该健康第一，财富第二。老年人的主要收入是退休金、积蓄和理财收入，风险承受能力弱，保本最重要。可安排储蓄和国债在70%左右。

当然以上对债券的投资比例只是建议，具体还是要根据投资者自身的情况来确定。听了王老师的讲解，大家又认识了一种投资理财方式，那就是债券。

四、让专家帮你赚钱，基金投资到底靠不靠谱

大众化的理财产品——基金

以上我们介绍了保险、储蓄和债券，这三种投资理财产品都比较保守。还有一种大众化的理财产品相对来说比较激进，同时又是专家帮你理财，可选择的品种也比较多，那就是基金。基金在《证券投资基金管理暂行办法》中的定义是：本办法所称证券投资基金是指一种利益共享、风险共担的集合证券投资方法。即通过发行基金单位集中投资者的资金，由

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金托管人托管，由基金管理人管理和运用这些资金，从事股票、债券等金融工具的投资。目前中国证监会监管的证券投资基金总和已经接近800亿元，相当于沪、深两市流通市值的7%左右。从这个概念中我们知道，基金有三个特点：第一，基金是集中投资的，也就是把很多人的资金集中在一起进行投资；第二，这些资金由专门的管理人进行管理。当然能够管理这些资金的人一定是非常专业的，非常有经验的专家；第三，这些被集中起来的资金是由专门的托管单位进行托管的。

基金的种类

目前市场上发行的基金种类很多，我们可以根据不同的标准对基金进行不同的分类。

根据赎回方式的不同可分为开放式基金和封闭式基金。开放式基金发行的基金总额是不固定的，开放式基金所发行的基金单位是可赎回的，而且投资者在基金的存续期间内也可随意申购基金单位，导致基金的资金总额每日均不断变化。基金投资者可以按基金的报价在国家规定的营业场所申购或者赎回基金单位。封闭式基金是指事先就确定好了发行总额，均有明确的存续期限（我国为不得少于5年），在此期限内已发行的基金单位不能被赎回，这样在封闭期内基金单位总数不变，基金上市后投资者可以通过证券市场转让、买卖基金单位。开放式基金是以基金单位对应的该基金的净值为基础进行买卖的，所以不会出现折价现象，所以开放式基金的投机性不强。而封闭式基金单位的价格会受到市场供求关系的影响，价格波动较大。但开放式基金在封闭期内是不能随意赎回的，适合于长期投资。同时开放式基金和封闭式基金信息披露的要求也不同，开放式基金要求基金公司每个开放日公布基金单位净资产，并以基金单位净资产值为基础确定交易价格，受理基金的申购和赎回业务。封闭式基金需要每周公布一次单位资产净值。

根据资金投资对象的不同，可以将基金划分为股票型基金、债券类型基金、货币市场基金以及混合基金。60%以上的基金资产投资于股票的，就是股票基金。债券基金一般是指80%以上的基金资产投资于国债、企

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

业债等债券的基金。其特点是流动性好，专家经营，费用较低，低风险、低收益。投资者如果投资于非流通债券，只有到期才能兑现。而通过债券基金间接投资于债券，则可以获取很高的流动性，随时可将持有的债券基金转让或赎回。仅仅投资于货币市场工具（央行票据、债券回购及同业存款及现金）的为货币市场基金。投资于股票、债券或货币市场，并且股票投资和债券投资的比例不合乎以上规定的是混合基金。

根据投资风险与收益的不同，可以将基金划分为成长型基金、收入型基金和平衡性基金。成长型基金是以资本长期增值为目标的基金，其投资对象主要是市场中有较大升值潜力的小公司股票和一些新兴行业的股票。这类基金一般很少分红，经常将投资所得的股息、红利和赢利进行再投资，以实现资本增值。收入型基金是以追求基金当期收入为目的的基金，其投资对象主要是绩优股、债券、可转让大额定期存单等收入稳定的有价证券。收入型基金一般把所得的利息、红利都分配给了投资者。平衡型基金的目的介于成长型基金与收入型基金之间，既追求长期资本增值，又追求当期收入。在投资对象方面，兼顾股票和债券的成长性与收益性，其收益与风险状况介于成长型和收入型基金之间。

交易所交易基金 EIF 和上市型开放式基金 LOF 是两种特殊类型的基金。EIF 基金以某一指数的成分股为投资对象，一只成功的 EIF 可以尽可能与标的指数走势一模一样，使投资人安心通过指数获取收益。EIF 具有独特的实物申购和赎回机制，投资者向基金管理人申购 EIF 基金，需要拿这只 EIF 基金指定的一揽子股票来换取，赎回时得到的不是现金，而是相对应的股票。如果想变现，需要卖出这些股票，而且赎回份额有一定的数量限制，一般 50 万个以上的基金单位。LOF 是指在交易所上市交易的开放式基金，也称为“上市型开放式基金”。其在产品特性上与一般开放式基金没有区别，只是在交易方式上增加了二级市场买卖这个渠道。

基金投资的优势

市场上的投资理财产品很多，如债券、股票、期货、外汇等。我们

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为什么要投资基金呢？这主要是由基金的投资优势所决定的。那么基金有什么投资优势呢？基金的第一个优势就是专家理财。股票、债券、期货和外汇等投资理财产品都要求投资者有较强的相关专业知识和很强的研究能力。特别是像外汇、期货和股票这样的投资产品，价格波动较大，风险较高，稍微不慎就会亏得血本无归。而基金正好规避了这种风险，将投资人的资金集中起来，由专业人才进行运营和管理。一般情况下，一只基金专门有一个团队来经营，已经实现了流程化和标准化。有专门研究行业发展的，有专门做技术分析的，有专门负责买进的，也有专门负责卖出的，所以失误较少，成功的可能性较高。这是基金投资的一个最重要的优势，能够实现不是专业的投资人员却可以进行专业的理财投资，也就是让专家替你投资理财；基金投资的第二个优势就是集中资金，分散风险，充分享受平均收益。就拿股市投资来说，一个人的资金非常有限。比如说一个人有 10 万元的资金投入股市，一般情况下也只能买两三只股票。而我个人建议最好买一只，因为一个人的分析能力和管理能力毕竟有限，投资太多的股票反而会分散精力，容易导致投资失败，集中有限的精力和资金投资和管理好一只股票，盈利的可能性会很大。就算购买了两三只股票，也不能达到分散风险的效果。因为根据研究，只有所持股票达到 50 只以上才能达到有效分散风险的作用。而基金的运营原理就是将很多人的资金，比如每个人有 10 万，集中起来，最后的总的资金达到数百个亿，然后将这数百个亿的资金统一起来购买上百只不同行业的股票，甚至还搭配债券、货币等。这样在这只基金中有的投资品种盈利，有的投资品种亏损，或者有的股票价格上涨，有的股票价格下跌，最后赢利的部分抵消亏损的部分，从而达到分散风险，充分享受平均收益的效果。基金的这一优势可以做到没有雄厚的资金，却有集中的资金的优势。基金的第三个优势是资金有专门的托管人来管理，一般是信用和实力都比较好的大型银行，比如中国工商银行、建设银行、中国银行等。这些信誉良好的银行可以作为投资者投资资金的保管人，严格按照法律法规保管。所以不用担心资金被挪用的风险。

除了这三个优点，基金投资还有其它优势，比如从基金的运作模式

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来看，基金目前都是透明化运作的。基金管理公司向投资者公开招募说明书和定期报告，包括半年报、年度报告、基金净值报告等，这些都可以使投资者充分了解基金的经营情况，便于对基金公司的优劣进行判断，使基金公司能够优胜劣汰。投资者买入基金后，不必像投资股票那样关注多方面的信息和进行专业化分析，只需要关注一下基金资产净值以及收益分配的变化就可以了，这样可以节省很多的时间和精力。相对于房地产和收藏品来说，投资基金容易变现，流动性好，买开放式基金的投资者可以随时赎回，而且入市的门槛也比较低，一般只要 1000 元就可以入市投资了。有些基金可以定期定额投资，每月只需要投入几百元，这也是投资收藏品、房地产、和其他金融衍生产品难以比拟的优势。

合理利用基金的优势进行投资

面对基金的优势，只要我们能够合理利用，就可以获得不菲的回报。首先要明白基金不适合短线投机，有个别封闭式基金投资者喜欢通过二级市场的买卖差价来博取利润，其实这是不明智的。因为基金的波动价格通常较小，所以价格的差异不大，短期的投机不但不能获取利润，反而会由于基金的交易费用较高而造成亏损。所以，要想投机，不如换用其他交易手续费较低、且价格波动幅度较大的金融品种，比如股票和期货等。基金是一种通过长期投资获取平均收益的投资方式，更适合于有长期投资理念而没有专业投资知识和研究精力的投资者。同时基金的品种多种多样，不同品种的基金所表现出来的不同特性几乎能够满足所有投资者的需要。如非常保守的投资者可以投资货币市场基金和超短债基金，这类基金投资期短、风险低，适合随时取用，变现能力强，能够代替活期储蓄。而希望获得稳定增值并具有长期投资能力的投资者可以选择债券基金。债券基金风险水平和预期收益率均高于货币市场基金或者超短债基金，它适合长期的低风险投资，能够在一定程度上代替定期储蓄或国债。激进型的投资者可以选择股票或者以其他金融衍生产品为主要投资对象的基金，这类基金的特点是风险大，但回报率也比较高。

总之，基金是一种适合大众的理财方式。基金不是用来炒的，有很

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多人“炒基”，这是极端错误的。如果那样，我们可以直接炒股、炒期货、炒外汇，没有必要投资基金。

听了王老师的讲述，晓玲感觉基金这种投资理财方式非常好，但李梦飞却感觉基金属于老年人投资的理财产品。

五、 既让人恨又让人爱的股票投资你能玩得转吗？

认清股票的本质

股票就是一个公司或企业股东享有该公司股份的一种凭证。如果这种凭证不允许自行买卖，而只能留在股东的手中的话，这种凭证的价值就能随公司业绩增长获取净利润。在年底，公司将全年公司的净利润按你拥有的股份的多少分红给你。也就是你的这种凭证或者叫股票的价值就是企业的现金分红和企业的其他净资产的折算。所以，这个时候你的股票价值完全取决于公司的发展和盈利能力，公司的发展前景好，企业管理得当，盈利能力好，那你的股票的价格就贵了。反之你的股票的价格要降了。这其中没有任何人为的因素，一切取决于公司自身。这就是股票的本质。这就是我们常说的买股票就是买公司。

那么公司的股票为什么可以对外出卖、自由交换呢？这和公司法的规定有关系。公司法规定，股东拥有的股票只能相互转让，不能从公司撤资。这样一来，公司的股东如果想将自己的股份卖出，就只能找愿意接手的人。同时，有的人如果非常看好这家公司，想将自己手中的资金入股，就只能从那些愿意将自己股票转卖给别人的股东手中购买了。于是股票就实现了相互转卖，有的人从另一个人手中买到了股票，转手卖给了看好这家公司前景的人；有的人则从别人手中高价买了股票，发现公司的未来并没有如期的发展，就将股票以低价的方式卖给了继续看好公司的人。

股票起源于荷兰，随着资本市场的发展和演进，股票就变为我们现在可以在证券交易场所中自由买卖的东西。一旦股票可以进入特定的市

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

场进行交换和买卖后，股票就成了名副其实的商品，既然是商品就会有价格。股票的价格会随着市场的供需不断变化，当市场上的人都看好这只股票的时候，大家都争着去买这只股票，物以稀为贵，股票的价格自然就会很高，有时会高得脱离了股票原来价值的好多倍，10 倍、20 倍，甚至 100 倍也完全有可能。这就是股市的魅力所在，也是股市的诱惑所在。我们想想，假如一个人，在一个恰当的时候用 10 万元买了一只股票，在短短的几个月后他的股票价值就翻了 100 倍，使这个人从一个普通的老百姓一下变成了千万富翁，这样的情景是不是真的很令人发疯呢？这就是中国股市的股民不断亏损、不断割肉，但还在前仆后继地冲向股市的原因。这就是人性的欲望，人性弱点中的懒惰、贪婪。懒惰的不想经过任何劳作就想得到重大的收获，贪婪的把 10 万变为原来的 50 倍了还不知足。终于，当股价上升到了让庄家有了足够利润的时候，股价上升到远远偏离了原来价值的时候。庄家开始撤退了，而且撤退得很果断、很隐蔽，股价一下就从最高跌回了原处，回归了股票的真正价值。这样一来，好多人完美地坐了一次电梯，一无所获，懊悔、遗憾、迷惑等等感觉缠绕着他，最后还是决定继续奋斗一次，理由是有了经验，以后不会犯这样的错误了；于是又看到另一只股票涨得很好，大家都在买，股价也在低点，于是又买了 10 万元，不到 1 个月就变成了 20 万了，足足长了一倍了，怎么办呢？千万不要像上次一样，白忙乎了一场。于是卖了。卖了以后发现股价从 20 元涨到了 98 元，如果自己不卖的话可以赚 1000 多万，后悔、遗憾、愤怒等等感觉又来了。有了这次经验，下次不会卖得太早了，认为有涨势的股票就能长时间地涨，所以看见一只股票涨得很好，买进，不几天，股票开始了下跌，看到股票下跌了，心里非常郁闷，但还是要撑着，因为相信能够涨回来的，坚持，坚持，继续坚持，终于，一次放量下跌将他的意志击垮了，割肉买了。足足亏损了 9 万元，原来的 10 万元亏得只剩下 1 万元了。还好，用不着跳楼。如果是 10 亿，又是从别人的那里借来的话，肯定要跳楼的。股市还在下跌，下跌，继续下跌，跌得每股的股价都低于每股的净资产了，好多股票的市盈率都是个位数了。很多人都谈股变色了，甚至将股票认为是瘟疫了。好多证券

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

公司都倒闭了，证券公司的“红马甲”都改行变保险员了。这个时候有人看到了机会，重金买入股票，于是股票又开始上升了，一波三折，不断上升了，于是，越来越多的人又加入了炒股大军，有的人发了，发得不知道自己是谁了，据说还疯掉几个。各种各样的炒股发财的故事层出不穷，像苍蝇一样飞舞在干净的地方、肮脏的地方。有一位股票投资大师说过，股市的行情在欢乐中结束，在悲观中开始，真的是这样。

所以，我们不难发现，不论涨也好跌也好，股票的本质没有变，这个本质就是公司的价值。一只股票的股价是公司价值的体现，只不过由于市场上买进卖出的原因，有时候股票的股价会高于股票本身代表的公司价值，有时候还高了很多；有时候股票的市场股价会低于股票本身所代表公司的价值，有时候还低了很多。但不论怎么样，最后还是要回归股票的真实价值。打一个比喻，就像一个人牵着一只猴子，猴子的本性活泼，会在人的周围蹦蹦跳跳，一会儿跑到了人的前面，甚至拉这个人走，一会儿跑到人的后面，甚至拖着人，但不论怎么蹦跳，这只猴子也脱离不了人。我们可以将人比作公司的本身价值，将猴子比作股价，最终决定猴子（股价）位置的不是猴子自己而是人（公司），公司如果经营不善，价值下跌，不论猴子怎样蹦跳，还是要随着公司的价值而下跌的。

把股票的本质搞懂后，我们发现股票并不可怕。想在股市中获利，就不要让股价这只猴子迷惑了我们。我们需要做的是只要将公司的情况研究透就可以了。只要“人”（公司的经营业绩）在往上走，只要“猴子”不要蹦得太远，那就可以买入。相反，只要“人”（公司的经营业绩）在往下走，不论“猴子”蹦得再怎么欢，股价最终是要下跌的，那就卖出，或者不要去买。

李梦飞到现在才恍然大悟，想想自己在购买中国石油或中国石化股票的时候，根本没有研究这两家公司的真实情况，也就是王老师所讲的“人”，而是根据网上的股评家们简单的评论和自己的感觉就买入了，买入以后看到股价上蹿下跳，就匆忙做决策。也就是说自己只盯着王老师讲的所谓的“猴子”，最后亏损自然很正常了。听了王老师的讲述，李梦飞才真正知道股票是怎么回事。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资股票，做最优秀企业的股东

王老师继续讲道："如果你感到玩不转股票，你可以不做股票，但你绝对不能不做投资。这样问题就又转了回来，那就是其他的投资是需要条件的。比如说你想要创业，但创业需要大量的资金，需要相关的人才，需要优良的产品，这些缺一不可。有了这些也不一定能够成功，你还要进行相关的审批，你的产品还需要渠道。如果是生产型的企业，你还需要厂房。如果是涉及到国家机密的项目，或者是涉及到国家紧缺能源和环保的项目，所需的条件更是苛刻，审批的过程更是严格。其他证券类型的投资最普遍的还是股票。我们在前面已经阐述过了，股票没有资金的限制，只要你的资金够买一只股票的 100 股就可以了。100 股的股票是多少钱呢？现在股价最高的像茅台才 180 多元钱一股，那么 100 股就是 20000 元左右。最便宜的股票只有八九元，100 股就是 800 或者 900 多元钱。这么少的资金，任何一个想投资的人都能拿出来。投资股票的审批手续非常简单，只要你有身份证，估计只要你是中国人就可以，然后在银行开一个用来存放操作股票用的资金帐户就可以了；股票投资不需要多高的学历，初中学历足够了；也不需要专业的投资知识。如果心态不好，不能好好地修炼自己，不能摆脱人性弱点的束缚，就是教授来炒股也照赔不误。

股票最大的好处是，哪个行业有发展前景，就可以买哪个行业的股票；哪个行业受到国家政策的扶持，就可以买哪个行业的股票，成为这个行业企业的股东；哪个企业的经营业绩好、竞争力强，就买哪个企业的股票，成为这家企业的股东。尽管股份少了些，但不管大股东还是小股东，你都是股东。从某种意义上来说，这也算是一种创业，你如果买了万科的股票，你就是万科的股东了，也算有了自己的企业，只是股份少了一点儿。所以，股票投资的过程就是一个寻找优秀企业的过程。优秀的企业是股价上升的根本动力。当然我所说的是长期投资。在你不断发现优秀企业的过程中，你会发现一个个的机会，在 A 股中上市的企业有两千多家，每一家企业都是机会。就是 2008 年股市大跌的时候，也有很多企业的股票在上涨，可以这样说，在股市中最不缺的就是机会，次不缺的是发现

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

机会的能力，而最缺的是耐心，换句话说就是对人性的弱点的摆脱。”

小凡听到这里，才真正明白自己的哥哥为什么要不顾死活地去炒股，没有钱甚至借高利贷也要炒，原来股票投资这么有诱惑力。

和实业投资相比股票投资更容易控制风险

不过小凡又想到，为什么好多人说股票的风险大呢？哥哥就是因为炒股坐牢的，为此妈妈一直认为炒股就是赌博，是要坐牢的。社会上也不时传出有人因为炒股巨额亏损而跳楼的新闻。为什么有的人经营买卖没有亏多少钱，反而在股市投资中亏得一塌糊涂呢？小凡向王老师提出了自己的疑问，其他同学也有类似的困惑。王老师说：“小凡的问题提得很好。其实股票投资最容易控制风险。在中国的股市机制上，上市公司退市的概率小得就像让天上的飞机碾死一样。中国的上市公司一般不退市。因为上市的公司大部分都是国有公司，退市了，职工怎么安排？如果这些职工安排不好，闹起事来，当地政府吃不消。毕竟政治稳定压倒一切，所以政府是不会轻易让上市公司退市的。而没有国有背景的私营企业上市了以后，经营业绩不善的话，可以卖掉，别的公司上市审批难，就想要一个上市公司的壳，这在资本运作中叫借壳上市。再说了，中国的上市公司利益关系错综复杂，真的退市说不定会损害了哪方圣神的利益，又一个吃不消。既然上市的公司不会退市，那么你所购买的股票价值永远不会为零，甚至还有可能因为一个重组成千上万地疯赚，一夜之间成为了千万富翁呢。反倒是你在创办企业的时候，只要市场出现了问题，或者产品的质量出现了问题，或者经济环境出现了问题，任何一个环节出现了问题都容易血本无归，甚至赔得成为负资产，工人的工资给不了，银行的贷款还不上。这是投资不利之后最坏的结果。

“从操作过程来讲，股票投资在风险控制上也比实业投资容易得多。同样的 100 万，如果用来做实体创业，好多费用是以年来付结的，比如房租需要 30 万元，那么这 30 万不管你赔赚都是要提前付。比如需要 25 万元的设备，同样不论你亏损盈利都是要付清的。单单这两项，在你刚开始运营的时候就有了 55 万元的风险，往后还有人员工资、市场开拓费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用，等等。只要企业在运营，你的费用，不论你是在亏损还是盈利，都要付出的。即使知道你的企业运营风险越来越大，你也只能被动接受而无能为力。因为企业的经营活动一旦停下来，所有可能的亏损就会造成真正的亏损。为了能够将生产的产品进入买家的手中变现，你只有不断地投入，而这种投入是被动的。于是你所面临的风险越来越大，当对风险完全失去了控制能力时，你只有选择破产清算了。而股票投资的风险是随时可以控制的，只要亏损到你所设定的范围，你就可以选择马上卖出，这样风险就自动停止了。比如说，你准备用 100 万元进行投资，你将风险控制在 30%，就是当账面亏损了 30 万元的时候，你就选择出场。这是股票投资中控制风险的一个优势，这个优势是从时间上来说的。还有另一个优势，是从数量上来说的，你可以将你的亏损设置为 30%，也可以设置为 10%，而不像实体投资那样，你开始启动的场所和设备所需要的资金是不可回避的。

"那为什么有好多人在股票投资中还是亏损累累呢？原因很简单，股市中的风险容易控制的另一面是股市中更加容易冒险、冲动和不理智。股市的刺激是实业投资所远远不能比的。每一个进入股市的人都幻想着一夜暴富，在这种一夜暴富欲望的诱惑下，在没有进入的时候，有多少人把"股市的风险容易控制"当作了进入的理由。真的进入后又将控制风险当作自己的绊脚石，肆意地冲动、冒险，结果很容易就败下阵来。而实体投资制约性强，所受的诱惑相对少一些，即使有诱惑，也没有能够冲动或冒险的条件，只能一步一步地来，厂房建起来才能进设备，设备安装好了才能生产产品，产品要生产好了才能卖。这样，成功的概率反而要大些，原因就是实体投资中诱惑少，可供冲动和冒险的机会也少，踏实干事的因素多。所以，对于股市来说，最重要的是给自己的冲动、冒险和不理智设置障碍，彻彻底底地制约这些行为，将控制风险放在第一位，你就会成为一个非常成功的股票投资家。而要想做到这一步，就必须要恪守纪律，真正领悟和执行投资天道：摆脱人性弱点的束缚。"

听到这里，小凡彻底明白了股市投资和实体投资风险的区别。哥哥在股市中的亏损就是因为哥哥没有很好地控制自己的冲动和冒险。这时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

候，王老师又开始继续分析问题了。小凡赶紧收敛自己的思绪，认真听起来。

“买进卖出”可怕的背后

王老师讲道：“盘点世界上所有的赚钱行业，最简单的莫过于股票和证券产品了，我们就拿最常见的股票投资说事。房地产行业很赚钱，但你还得动用关系去买地，地买好了你还要请建筑公司在上面盖房子。至于该盖什么样的房子，是商业型的赚钱还是住宅型的赚钱？是盖别墅赚钱还是盖游乐场赚钱？你还得找商业策划公司去做策划，花钱不说还得花时间；卖石油赚钱，你还得把石油开采出来，原油不够的情况下还得进口，还得将原油进行炼制；银行也很赚钱，每天和钱打交道，但银行还得雇佣很多人，还得开很多支行，还得在闹市中找办公场所。所以也很麻烦。电信行业也比较赚钱，但也是很麻烦，要架发射塔，还要安装各种各样的设备，最麻烦的是要和其他运营商“打架”。算来算去还是数投资股市赚钱简单，买回来，然后卖出去就可以了。所以说股市赚钱是一买一卖的事，而且既不需要厂房，也不需要设备、工人，只需要一台能上网的电脑。如果还想简单一点的话，连电脑也不需要，只要一个人到证券公司的大厅买进和卖出就可以了。别的赚钱行业还要坚守岗位，辛勤工作，而股票投资不需要这些，只要将股票买进了，就可以周游全国的名山胜水，每天只要花几分钟看看盘面，只要没到你锁定的目标价就不用动手去卖。

“而且股票投资是所有的投资中最常见的投资。股票投资没有年龄限制，只要你愿意，7 岁就可以进入股市。随着人们的观念逐步从储蓄向投资转变，越来越多的小朋友将爷爷奶奶的压岁钱都购买了股票和基金，据说有几个小朋友的投资收益还非常不错。股票投资没有本金多少的要求，只要你有购买一手股票的资金，你就可以在股海中纵横搏击；股票投资的输赢也不在于你的学历高低和专业投资知识的多少，关键是你要真正领悟投资的天道。”

听到这里，听课的同学都禁不住无限神往，股票投资原来这么好，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这样的赚钱方式，恐怕连神仙都羡慕。王老师看到大家的样子，笑了笑，继续讲道："大家不要高兴地太早了，股市投资既简单又没有进入条件，那么为什么对于股市有很多人避之而不及、谈之变色呢？原因很简单，就是在股市中真正能挣钱的人少，不但挣钱的人少而且亏钱自杀的人也很多。在股市中永远都是少数人在赚钱，多数人在赔钱。这是股市永远不倒的现实，越是容易得到的东西越难得到，越是容易进入的地方，各种竞争势力越多，有各种公募基金，有深藏不露的私募基金，有国家背景的投资公司，有能赚不能赔的社会保险基金，有财大气粗的保险公司，有信息灵通、政策便利的证券公司，还有管理先进、实力雄厚 QFII，还有凶猛敏捷的游资大亨，还有千千万万的叫不上名的小鱼小虾，都时刻准备着浑水摸鱼。所以越是简单的东西实际上往往是最复杂的。从人类博弈的角度来说，最为惨烈的是战争，战争的博弈结果是以毁灭人类生命和物质文明为代价的，而第二惨烈的是股票、期货或者外汇等证券投资。但如果单单从参战对象来说，股票的角逐是最为惨烈的。战争的交战双方是明确的，而在股票投资中是多方对多方、暗对暗地进行，从头到尾都不知道有多少势力参与了这场角逐，也不了解这些对手的真实实力，而且你也不清楚这些势力除了和你进行博弈以外，相互之间又做了什么样的博弈。决定这场博弈的因素又错综复杂。所以，股票投资又是可怕的，你所进行的每一次买卖的同时，上述的这些机构已经在暗地里不知较量了多少回合。

听到这里，大家都感到不寒而栗，背后直冒冷汗。心里想，王老师一会儿说股市好，一会儿说股市坏，那到底要不要投资股票呢？

股市投资是实现普通人梦想的圣地

王老师继续讲道："对于股市的分析，应该说是比较透彻了。总结起来就是股市应该进入，因为是股票是我们能够实现自己投资梦想的理想圣地。

"我们说股市凶险，深不可测，里面有数不尽的恶虎群狼，有无穷无尽的欲望。当你投身股市的时候，可以说是危机四伏，在欲望的诱惑下，

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你的冲动和不理智随时都会将你葬身于恶虎和群狼腹中。不过股市中的恶虎群狼往往是我们自己，在股市中首先应该战胜的是自己。欲望少了，贪婪少了，这些恶虎和群狼就少了。

“在股市中虽然有方方面面的势力，这些势力有很多的优势，比如说有的势力资金实力雄厚，雄厚到能够操控股价的走势，可以利用股价各种各样的变化来迷惑散户，玩弄散户于股掌之间；有些势力消息灵通。中国的股市是政策市，任何好的或者坏的消息都会导致股市的涨涨跌跌，所以越是能够早一点知道重要信息的势力越能够在股市中掌握主动权。而对于散户来说，知道消息的时候这些消息早已在市场中有所反应了，也就是失效的信息。这些势力还有一个优势就是他们有股票投资方面丰富的经验，熟悉股票操作的技术和规律，操作起股票来会更专业。但这些实力雄厚的资金也有自己的弱点，最大的弱点就是资金太大，进出速度太慢，而且还不容易隐蔽，很容易就被别的势力发现。同样一个买进，有的机构要几个月甚至几年，所用的资金往往上百亿，卖的时候最快也得好几个星期，甚至几个月。在买卖的时候还需要制造各种各样的假象来迷惑别的势力。相反，散户或者资金少的势力最大的优势往往就是资金比较少，买卖只是几天的事情，有的人只用几秒钟就完成了这个过程，这样我们就可以打得赢打，打不赢就走。

“但不论是有优势也好，还是没有优势也好，这些只是决定胜负的低层次的因素，决定胜负最高层面的因素是道。电视连续剧《天道》中有这样一句台词，说得非常精彩：‘有道无术，术尚可求也，有术无道，而止于术。’什么意思呢？就是说，做事的时候只要掌握了整个事物的根本规律，实现的方法很容易就能找到了；但只知道实现的方法，而不知道做这个事的根本规律的话，就只能停止在这个方法上，而不能完成整个事情。那么在股票投资中的术指的是什么呢？就是各种各样的技术、各种各样的系统，高级一点的还有软件。这些术在有的情况下很有效，但在有的情况下就没有效果，股市中的没有效果就是亏损，亏多了就是害命。所以仅仅用这些术来炒股的话很危险。而股市中的道是什么呢？就是我们以前所讲的投资天道，摆脱人性弱点的束缚，只要你没有了贪婪、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

没有了恐惧、没有了懒惰，没有了欲望，股市中所有的假象都会被你看穿。

“股市的机会非常多。我们常说机遇和风险是并存的，而且风险越大机遇越大。也有人说过，最大的风险就是不去冒险。所以，只要你能够回避风险，谙熟股市规律，摆脱人性的弱点，恪守股市铁律，投资股市应该是会成功的。”

听到这里，大家又对股票投资充满了信心，摩拳擦掌，跃跃欲试。但有的同学还对房地产投资感兴趣。希望听听王老师的观点，于是王老师对房地产的投资做了如下分析。

六、房地产投资是一个永恒的神话还是终结的神话

房地产投资的神话

关于房价，我们在以前已经做过大量的分析，这一节我们阐述的重点是房地产的投资问题。我们知道，中国的房价已经经历了长时间的上涨，如果把房屋买卖市场看做是股市的话，中国的房屋买卖市场就是一个波澜壮阔的大牛市。据有关数据表明，一线城市的房价在十年内已经上涨了 20 倍左右，二三线城市的房价也有 15 倍左右的涨幅。也就是说，如果你在十年前有眼光有能力在一线城市买一套房产的话，你就可以享受 2000% 的投资收益率。十年前用 10 万元买了一套房子，十年后你将这套房子卖出，卖出的时候你能拿到的钱是 200 万，净赚了 180 万，这难道不是一个投资神话吗？当然了房地产市场的投资只是产品运营，那让我们再看看房地产市场的资本运营。我们就看房地产的老大万科 A 股，在 1999 年的时候万科 A 股的每股股价是 1 毛钱左右，而到了股市的最高点就是 2007 年的时候万科 A 股每股的股价涨到了最高 25 元左右，足足增长了 250 倍。有人说资本运营坐电梯，资产运营上楼梯，这句话说得一点也没错。坐电梯比走楼梯快得多，如果你在 1999 年花了 10 万元买了万科 A 股，到了 2007 年的最高点卖掉的话，你的 10 万元就变成了 2500 万元了，足足净赚了 2490 万元。这就不是一个简单的神话了，而是个神

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动……

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

仙都认为是神话的神话。

看到这里，我想大家肯定都会想到“如果”这两个字，如果我当初用10万或者哪怕是1万买了万科A,那我现在就发了,但“如果”毕竟是“如果”，一个是你当初有没有这个眼力，一个是就算你有这个眼力，你能不能将这只股票拿得住，在这10年的时间里，你要经受很多的诱惑和冲动，这还是要回到你摆脱人性弱点的程度，如果你摆脱人性弱点的程度足以使你有耐性将这只股票拿十年的话，你可真的是发了。从上面的分析我们知道，在房地产投资中，不论是进行产品运营还是进行资产运营，只要有一点耐性，你就会赚得盆满钵满。网上报道了很多明星投资房产爆发的故事，我想这些故事是有一定的真实性的。明星吃的是青春饭，也不能一辈子红下去，所以明星更重视理财投资。只有通过理财投资，明星才能将发红的时候获取的报酬进行充分增值，实现一辈子都过发红时候的生活。有的明星在从事投资理财的时候，选择的是股市，但股市毕竟是有风险的，买入了还要担心是不是要跌，涨了还要考虑要不要卖，很费精力。明星不缺流动资金，资金周转方便，所以大部分明星选择了投资房市。不是脑瘫的人就知道这些明星一定会大发特发的。明星投资房市很简单，在北京、上海、杭州等地的豪华地段买上几套房子甚至几套别墅，放上几年再套现，到那时就不是能不能发的问题，而是发多少了。所以，房地产投资是充满神话的投资，不论你有多少资金，只要你在前五六年的时候，哪怕是按揭贷款买上几套房子，再将房子出租，用出租的租金偿还房贷，你就会享受房价的上涨给你带来的投资收益。

是谁造就了房产投资的神话

那是谁造就了房地产投资的神话呢？造就房产投资神话的因素很多。造就这个神话的一个是政府对土地的垄断，一个是贫富差距，还有一个就是有效的投资渠道少。所以说造就房地产投资神话的是一个多力合力的结果。这里面既有经济发展的因素、政府对土地垄断的因素、贫富差距的因素，还有国外热钱涌入的因素、中国人口结构的因素、中国城镇化的因素、有效投资渠道完善和建设的因素。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

首先，中国的经济要发展，然而和其他世界发达国家相比，我们既没有技术优势又没有管理优势。所以经济发展还得需要通过基础建设来拉动投资，在大力发展基础建设的时候房地产这个投资神话就产生了。因为只有大力发展房地产行业，才能带动其他相关行业的发展。和房地产行业相关的行业有很多，比如水泥、家电、钢铁、建材、化工等行业，这些行业都是国家的基础支柱类行业。这些行业的发展又会有效刺激另外一批相关行业的发展，比如电力、能源、电子等行业。所以说房地产行业是一个牵一发而动全身的行业。我国的经济发展需要房地产行业的优先发展；同时房地产行业的发展可以给政府带来大量的税收，可以增加政府的财政收入，政府有了充足的财政收入，才能在经济发展中发挥作用；房地产行业的另一个作用就是可以增加内需。安居乐业是中国人民千百年来所追求的共同愿望，在“安居乐业”中，“安居”又放在了第一位。所以没有任何理由比“安居”更值得消费的了。老百姓有了钱，首先要购置一套让自己舒心的房子。随着经济的发展，居民收入也有所增加，这大大激发了他们对房子的需求，而房地产的发展正好迎合了他们的需求。这样，在经济发展的要求、在税收的需要和老百姓的需求下，房价越来越高。在房价不断攀升的过程中，一批有眼光、有资金、善于运营的人创造了房地产投资的一个又一个神话。

创造房地产投资神话的另一个因素就是贫富差距。造成贫富差距的原因我们第一章的内容中已经分析过了，就是通货膨胀将社会上大多数人的钱都积累在少数人的腰包里。这些少数人拥有了太多的闲钱，这些闲钱需要寻找出路，除了房地产投资似乎找不到什么好的投资渠道。加上房价本身是有波动的，有波动就有投机，有钱的人可以通过不断地买进与卖出爆炒房价，获取巨额的收益。创造了一个又一个投资神话。

创造房地产投资神话的，一方面是社会资金的炒作，而且注意这部分资金还包括国有企业的大量资金，同时还有人民币升值吸引的热钱也进入房市。人民币的升值吸引了很多国外机构的资金进入了中国流通领域，其中一部分进入了股市，在股市不好的情况下转战房市，疯狂地爆炒房价，也创造了房地产投资神话。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

另一方面，我国居民到结婚年龄的人口增加，同时这部分人正是在我国实行计划生育政策开始的前后出生，所以人数比较多，而且居民收入相比以前大幅增长，给房市造成了极大的需求，从而造成房价上涨；当然还有中国的城镇化的速度加快，大批的农民涌入各大中心城市，也给这些城市房价的上涨提供了有力的动力，也是创造房地产投资神话的一个重要因素。

还有一个最重要的原因就是地方政府靠垄断土地和高价出卖土地来增加本地的财政收入。正是地方政府高价出卖土地的行为，将房子的成本抬高，而房地产商又将这一部分成本转嫁给普通消费者，从而导致房价的上涨。房价的上涨又催生了房地产投资的神话。

造成房地产投资神话的又一个原因是我国的投资渠道建设不完善。尤其是证券市场，风险大，漏洞多，投机盛行。这样老百姓的投资渠道不足，所以很多闲置资金投入房市，从而造成房价上涨，催生神话。

房地产投资神话的未来

很多人看了以上分析，认为房地产投资回报率高，于是蠢蠢欲动，想投资房地产，想和别人一样，在房地产行业中继续创造神话。但投资永远是先知先觉的天下，是后知后觉的地狱。房地产投资的神话真的是永恒的吗？个人的观点是否定的，个人认为房地产投资的神话即将终结。房价不能继续上涨了，继续上涨违背了政府的意愿，违背了老百姓的意愿，违反了经济发展的规律。现在购房，很可能买在了一个高点，要么承受房价下跌带来的损失，要么在房价保持现在价位的情况下变成一个老老实实的房东。即使房价继续上涨，请想一想上涨的空间能有多大，还有20倍吗？就算是10倍，以北京现在房价3万算，涨10倍就是30万元每平米。这样买一套100平米的普通住房需要3000万元。不是脑瘫的人想想，可能吗？如果不信的话，我们不妨做一个更加深入的分析。

首先，虽然中国的经济要继续发展，但和前几年相比，其发展的内涵也有了重大的转变。经过数十年的发展和积累，中国和世界其他发达国家相比在技术上和管理上的差距在逐步缩小。中国的经济发展不再单

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

纯通过基础建设来拉动。国家也将今后经济发展的目标放在了提高人民生活质量上和经济发展的质量上。为此，国家已经通过一系列的政策来调整产业结构，加速促进其他行业的发展，从而逐步摆脱国家经济严重依赖于房地产行业的发展。

同时，现在的房价已经出现了严重的泡沫，这给我国经济的健康发展带来了极大的风险，一旦房地产行业崩溃，将会给我国经济带来毁灭性的打击。所以国家动用了一切行政力量在抑制房价的上涨，从货币的供给、土地政策、购房条件、房源的供给等方面层层施压，在这样的形势下，房价的上涨丧失了政策和经济上的依托和支持。所以房价还能像以前以一样疯涨吗？

虽然创造房地产投资神话的另一个因素是贫富差距，但国家限购令的推出，大大遏制了闲置资金对房地产行业的炒作。加上房价本身的波动越来越小，所以房地产就失去了投机的意义。当大量的资金从房地产行业撤走的同时，房地产价格疯涨所依赖的资金因素也不存在了，当然这部分资金也包括国际热钱。所以进一步增加了房价下跌的可能性，当然房价投资的神话也不复存在了。

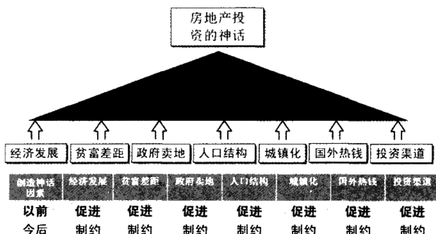
另一方面，在前十年的时间里，我国居民到结婚年龄的人口增加，同时这部分人正是在我国实行计划生育政策开始的前后出生的，所以人数比较多。但随着时间的推移，以后适婚年龄的人口越来越少，中国将进入老龄人口国家。这样房子的刚性需求有所减少。虽然我国城镇化还要持续很长时间，还要有大批的农民涌入各大中心城市，但根据现在的建筑技术，提高楼层的高度，大幅度增加土地容积率已经是一件很容易的事了，所以也不存在土地稀缺而导致房价上涨的问题。

至于政府高价出卖土地的行为也受到了国家的重视，现在一个地方政府的政绩已经不完全看 GDP，还要看经济发展的其他指标，所以这一导致房价上升的因素虽然不能马上得到杜绝，但从长远来看会越来越小。

还有，随着我国证券行业的发展和完善，越来越多的投资理财产品上市，人们投资的渠道越来越多。而且投资房产在现在有价无市的情况下，谁能保证在你想出手变现的时候就能够将房产卖出呢？所以这会极大分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

散对房地产行业投资的资金。所以，这些创造房地产投资神话的因素也在逐步的消失。具体如下图所示：



创造神话因素	经济发展	贫富差距	政府卖地	人口结构	城镇化	国外热钱	投资渠道
以前	促进	促进	促进	促进	促进	促进	促进
今后	制约	制约	制约	制约	制约	制约	制约

总之，通过以上分析，房地产投资的神话最终势必要终结。

大家都陷入了深深的沉思中，觉得王老师的分析非常深刻。房价到底要涨还是要跌，上了今天的课程以后才找到了一定的理论依据。以前看了各种各样的专家和媒体的分析，有的说要涨，有的说要降，今天说要涨，明天说要降，让人不知信谁的好。同时，王老师也强调，今天分析房地产的课程与其说是告诉大家房地产要涨还是要降，还不如说是告诉了大家一套分析方法，大家可以用他讲述过的影响房价的因素自己来分析，当然还可以加入别的因素来分析。当然了，这只是一家之言，不一定准。

七、最能保值、最让人感到尊贵的东西——黄金

黄金的投资优势

不论是经济危机袭来的时候，还是通货膨胀盛行的时候，大部分投资者都想到了黄金，于是在国际市场金融动荡的背景下，投资者纷纷买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

入黄金避险。俗话说：“盛世藏古玩，乱世买黄金。”世界黄金协会曾公布报告称：随着金融市场的动荡，消费者逐渐习惯了黄金的高价，投资者纷纷买入黄金避险保值。黄金已悄然成为世界第二大储备货币，未来有望替代欧元的地位，并有望挑战美元的地位。

在投资市场上，供投资者选择的投资品种十分丰富。那么为什么要选择黄金投资呢？综合起来，黄金投资有以下优点：

1. 黄金投资在税收上有优势，黄金在各种投资品种里，可以算是税项最少的投资项目。基本上只有黄金进口时的报关税，而不像其他投资品种，需要各种交易税、印花税等。

2. 转让便利。黄金转移很容易，让子女搬走就可以了。其他如住宅和股票、股权的转让一样，都要办理过户手续。在黄金市场开放的国家里面，任何人都可以从公开的场合购得黄金，还可以像礼物一样自由转让。

3. 黄金是世界上价值含量最高的物品。黄金是金属王国中珍贵的贵金属，在自然界中的存储量少，采掘难度高，需要花费的劳动量大，正所谓“物以稀为贵”，因而价值昂贵。地质学家的分析报告指出，除了在 1802 年才发现的钽之外，金是世界上最罕见的金属。作为一种贵金属，黄金从几千年前的古代就成为国家重要的储备货币，目前依然是世界各国主要的国际储备。在人类历史过去的几千年里，黄金基本上属于帝王贵族才能够拥有的财富，拥有黄金象征着权势。它不同于一般物品，从被人类发现开始就具备了货币、金融和商品属性，并始终贯穿人类社会发展的整个历史。

4. 黄金能够保持永久的价值。黄金虽然会失去本身的光泽，但是其质地不会发生变化，表面经过药水清洗，即可恢复其原有的容貌。正是由于黄金是一种恒久的物质，其价值又得到了国际的公认，所以从古到今都扮演着一个重要的经济角色。

5. 黄金有非常出色的抗通胀性。在通货膨胀盛行的今天，黄金的价格会相应地上涨，通货膨胀率越高，黄金的价格越高，所以黄金是能够避免在通胀中价值被蚕食的最佳选择。

6. 黄金的交易市场很难出现庄家。就拿股市来说，现在的机构掌握

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的资金越来越多，有的基金的规模都达到了上百个亿，这样的资金完全可以操纵流通市值较小的股票，从而出现股价的不正常波动，给中小投资者带来极大的风险。而金市基本上是属于全球性的投资市场，现实中还没有哪一个机构的实力大到可以操纵金市。正是由于黄金市场很难操纵，所以为黄金投资者提供了较大的投资获利保障。

7. 黄金的投资交易没有时间的限制。香港金市的交易时间是从早上 9 点到第二天凌晨 2 点 30 分（冬季是 3 点 30 分），投资者可以进行港金的买卖。香港金市收市，伦敦金市又开了，紧接着还有美国金市，因此 24 小时都可以进行黄金交易。

8. 黄金的流动性高，变现能力强，投资者可以根据各种各样的方法来变现。比如有的银行可以用黄金做抵押进行短期的贷款融资，还可以将黄金进行典当。

进行有效的黄金投资

我们已经分析了投资黄金的优势，那么在实际投资中，我们应该怎样对黄金进行有效的投资呢?

首先我们说说实物黄金的投资。在一般情况下，实物黄金不具备短期投资意义，更具备收藏意义，如果把黄金作为收藏品或者赠送亲友的礼物的话，买卖实物金条是不错的选择。实物黄金交易成本低，适合长期存放，有很好的保值和抗通胀性。但投资真金不但要在储存方面操心，而且在变现的时候还要鉴别真伪，并要为之花费一定的费用，这是投资实物黄金的缺点。

我们通常所说的黄金投资指的是纸黄金。纸黄金是一种个人凭证式黄金，是投资者按银行报价在账面上买卖的“虚拟”黄金，这种黄金的价格波动较大，所以投资者通过把握国际金价走势高抛低吸，赚取黄金价格的波动差价。投资者的买卖交易记录只在个人预先开立的“黄金存折帐户上”上体现。而且纸黄金只能进行实盘交易，即你有多少钱就买多少黄金，但纸黄金不发生实物黄金的提取和交割。所以获取短期交易差价，纸黄金是最佳选择。同时纸黄金相对于实物黄金来说，不仅省去

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了存储成本，也为变现提供了便利。纸黄金与国际金价挂钩，采取 24 小时不间断交易模式，国内夜晚正好对应着欧美的白日，这个时候正是黄金价格波动最大的时候，这就为上班族投资黄金提供了最好的时机。同时，纸黄金采用的是 T+0 的交割方式，即当日购买，当日到帐，便于做日内短期交易，比国内股票市场多了更多的短线操作机会。纸黄金是中国的几家银行推出的一种理财业务，比如中国银行和工商银行在北京、上海、深圳、成都等大城市推出了纸黄金理财产品。

另外一种黄金投资方式是黄金保证金交易。黄金保证金交易是指在黄金买卖业务中，市场参与者不需要对所交易的黄金进行全额的资金投人，只需按照黄金交易总额支付一定比例的资金，作为黄金实物交收时的履约保证。黄金保证金交易是一种可以"以小搏大"的炒黄金方式，虽然赢利速度快但同时风险也比较大，和期货交易相类似。放大交易意味着高风险，有被追平仓的风险。这种交易模式只适合于一些专业的投资者进行投资，而对于一般投资者来说，纸黄金还是最佳选择。

除了以上的投资黄金方式以外，还有黄金期货和黄金基金两种投资黄金的方式。黄金期货投资是期货的一种，关于期货投资我们在以后的内容中介绍，在这里我们只要知道黄金期货投资就是指以国际黄金市场未来某时点的黄金价格为交易标的的期货合约。投资人买卖黄金期货的盈亏，是由进场到出场两个时间的金价价差来决定，双方在实物交割前买卖的只是一种合约。这种黄金投资方式既可以做空又可以做多。黄金期货合约交易只需 10% 左右交易额的定金作为投资成本，具有较大的杠杆性，所以既放大了投资回报又放大了风险，是一种风险比较大的交易。黄金基金首先是一种基金，具备基金投资的所有特点，是由黄金投资专家组在充分分析股市、金市和其他市场的投资收益比以后的多样化组合投资，是享受平均收益的一种投资方式，所以黄金基金的投资风险小，收益稳定，能较好地解决个人黄金投资者资金少、专业知识差、市场信息不灵等不利因素，所以很受社会投资者的欢迎。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

八、投资期货和权证，先要看看你有多大的胆

有胆子的话碰碰权证

权证是一种从股票上衍生出来的金融衍生产品。所谓金融衍生产品，是指以货币、债券、股票等传统金融产品为基础，以这些传统金融产品的价值变化为其价值变化的依据，以杠杆性的信用交易为特征的金融产品。权证就是标有基础证券发行人或其以外的第三方人发行的，约定持有人在规定期间内或特定到期日内，有权按约定价格向发行人购买或出售的标的证券，或以现金结算方式收取差价的有价证券。

其实，权证实质上反映的是发行人与持有人之间的一种权力关系，持有人向基础权证发行人支付一定数量的资金之后，就可以从发行人那获取了一个权力。这种权力使得持有人可以在未来某一特定日期或特定期间内，以约定的价格向基础权证发行人购买（或出售）一定数量的资产（如股票、指数、某种货币等等）。由于发行人和持有人之间的关系是一种权力管理，所以持有人有权行使这个权力，同时也有权不行使这个权力。我们把行使这个权力叫做行权，不行使这个权力叫做弃权。那么为什么一般投资者不敢碰权证呢？这主要是因为权证的风险特征。权证的风险主要在于不能行权或者弃权，一旦不能行权或弃权的话，投资者所购买的这种权证凭证就会变成一张废纸，投资者所投入的所有资金就会一无所有，血本无归。当然你也可以行权，就是你可以用你的权证按照一定的比例换取相应的股票，但你的权证凭证随着行权日结束的同时自动作废。这样看来其实权证的风险也并不是不可控制的，如果我们持有的权证的标的股票有所上涨，根据上涨的程度我们就可以实现少亏、保本或者赢利。有很多人说权证是用来投机的，但从以上的分析我们可以得知，权证并不是完全用来投机的。虽然权证采用的是“T+0”的操作方式，一天可以进行无数次操作。权证的操作还是要看其所对应的标的股的，也就是正股。只要正股的情况好，我们操作权证的把握性就高，赢利的可能性就比较大。

例如宝钢发行了权证，宝钢权证的发行是建立在宝钢股票发行的基

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

础上的，没有宝钢股票就不能创设和发行宝钢权证，这个时候，我们称宝钢权证是宝钢这只股票的衍生产品，而宝钢股票就是这只权证的标的股，也叫正股。所以宝钢权证就像长在宝钢股票上的寄生虫一样，它的价值评估和变化的基础是宝钢这只股票。在买卖这只权证的时候，我们首先要看宝钢股票的价值，如果宝钢股票的价格是每股 10 元，而权证的价格是每股 2 元，行权价格是每股 8 元，行权比例是 1：1。根据上面我们对权证定义的论述知道，权证是有行权期的，在行权日之前，这只权证的价值是在 2 元的基础上上下变动的，而且有时候可能变化的幅度还比较大。所以在这段时间内你可以通过对权证价格的把握作做高抛低吸的差价操作，同时一天内的买卖操作的次数是无限制的。但一旦到了行权的期限，你要么放弃行权，这时候这种权证就作废，也不能进行交易，你的所有购买权证的资金都没有了；要么按照 1：1 的比例换成宝钢股票，即我们如果有 1000 股权证，就可以按 8 元买 1000 股宝钢股票。

至于我们要不要行权，这就要看当时的权证价格和当时的股价了。这个时候我们买的宝钢股票的成本为“8+2（权证的价格）=10 元”，如果这个时候宝钢股票高于 10 元，那么多出的钱我们就能赚；但如果现在的股价是 10 元的话，行权的时候我们不亏不赚，这就要看我们对宝钢这只股票的后市是不是看好了，如果看好的话，我们就行权，因为如果我们不去行权的话，反而会由于权证的作废亏 2 两元；如果这个时候宝钢股票的价格是 9 元的话，我们去行权的成本为“8+2（权证的价格）＝10 元”，那么行权的时候我们亏 1 元。这个时候还是要看你对股票后市怎么看，只要认为宝钢在未来一段时间内有上涨的可能，至少不会下跌，那你就可以选择行权，因为行权的话你只会亏损 1 元钱，但不行权的话你会亏 2 元，同时会丧失进一步获利的机会；如果这个时候宝钢的股票价格是 8 元的话，行不行权都要亏 2 元，这时候是不是要行权，也要看宝钢股票的后期走势；如果低于 8 元的话，同时又对股票的后期走势不能确定，我们完全可以选择不去行权，大不了我们将购买权证的 2 元亏掉。但在实际操作中，是否行权还有一个因素要考虑，就是在权证的行权日之前你对权证高抛低吸买卖的获利情况。如果将这个情况也考虑进来的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

话，是否行权的判断就变得更加复杂了。

如果按照行权时是买入标的股票还是卖出标的股票，可以把权证分为认购权证和认沽权证。所谓认购权证，又叫看涨权证，指的是投资者有权力买进一定数量的标的股票的权证。那么在什么时候我们买进认购权证呢？是在当我们看好这只权证的正股，认定这只权证的正股在今后一段时间内会上涨，我们就可以买入认购权证。其好处在于，我们可以用有限的资金购买更多的股票份额，举个例子，还是以宝钢为例，如果宝钢的股票为 10 元，我们只有 1 万元的资金，那么我们只能购买 1 000 股。但如果宝钢权证的每股价格是 2 元的话，我们可以购买 5 000 股的宝钢权证。这就使我们的资金有了杠杆效应。另外一个好处是，我们可以作“T+0 交易”，充分享受权证价格波动给我们带来的赢利机会。而股票只能作“T+1”操作。当然了，这样做风险也是很大的，但不要忘了风险和机会是对等的。认沽权证相反，认沽权证又叫看跌权证，指的是投资者付出权力金持有该权证后在行权的时候有出售一定数量的标的股票的权力。同理，当我们对这只权证的正股不太看好，认定这只权证的正股在今后一段时间内会下跌，我们就可以买入认沽权证。其好处和认购权证一样，其一是可以利用资金的杠杆效应，其二是可以做 T+0 操作。认沽权证还有一个好处，就是我国的股票不允许卖空的情况下，投资股票只有在股票上升时候才能够获利。而认沽权证在其正股的股价下跌的时候也可以帮助投资者实现获利。

敢看不敢碰的期货投资

期货是相对于现货的一个概念。从严格意义上来说期货并非是商品，而是一种标准化的商品合约。这种标的商品可以是黄金、原油、农产品，也可以是金融工具，在合约中规定双方于未来的某一天就某种特定商品或金融工具按合约内容进行交割。期货交易是相对于现货交易的一种交易方式，它是在现货交易的基础上发展起来的，通过在期货交易所买卖标准化的期货合约而进行的一种有组织的交易方式。期货交易的对象并不是商品（标的物）本身，而是商品（标的物）的标准化合约，即标准

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

化的远期合同。

期货交易设立的目的不是用来做投机的，但由于期货交易规则的本身特点使越来越多的人对期货进行了投机性的操作。期货交易的目的是用来规避现货价格下跌或上涨带来的风险，就是我们常说的套期保值。所谓的套期保值就是，如果一种商品是你的企业产品生产所用的原材料，这样你就会担心这种原材料的价格会上涨，从而给企业带来由于原材料上涨而导致损失的风险。这个时候，期货的套期保值就有了意义，你就可以买进期货合约，即使这种商品真的会上涨，那么这种上涨带来的损失可以通过期货交易获取的利润来弥补；同理，如果你的企业生产一种商品，这时候你会担心这种商品的价格在未来一段时间内下跌，你就可以通过期货市场卖出以商品为标的期货合约。所以所谓的套期保值是买入或卖出与现货市场数量相当、但交易方向相反的期货合约，以期在未来某一时间通过卖出和买入期货合约来补偿现货市场价格变动所带来的实际价格风险。这样就可以使您的现货风险得以回避，使现货经营成本维持在一个理想的水平。

从上面的论述我们可以看出，期货可以买多，也可以卖空，期货交易购买的也是未来的一种合约，这和权证有所类似。接下来让我们分析一下权证和期货到底有什么不同点，有什么共同点。

认清权证与期货

权证和期货都有相对应的标的物，并且自身价格随标的物价格的变化而变化；权证和期货都有一定的交易期，在这段时间内都是可以做买卖交易的，其价格也都是不断变化的。权证到期时，价格向自身的标的股票的内在价值靠近，而期货到期时，则向现货价格靠近。权证和期货都具有杠杆效应，可以实现以小搏大；权证和期货都可以作“T+0”操作，可以充分利用价格波动的差异来实现获利的最大化。所以从这个意义上来说，权证和期货都是顺应人性的贪婪的，人性的贪婪使投资者要求自己的获利最大化，要求自己的获利速度越快越好，而期货恰恰满足了这一个要求。但如果一个投资者的欲望被无限膨胀的时候，他所面对的风

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险也是可怕的，一旦这种风险变成事实，往往会造成毁灭性的损失和灾难。这就是人们不敢碰权证和期货的原因。

其实，权证和期货还是有区别的，它们的主要区别是：

第一，两者杠杆效应的大小不同。权证杠杆波动的范围比较大，剩余期限越长的权证有效杠杆水平越低，剩余期限越短的权证有效杠杆水平越高。期货则是通过实行保证金制度实现投资的杠杆作用，杠杆水平比较稳定。

第二，操作机制不同。当我们投资权证时，由于权证的交易过程中只能先买进后卖出，不能先卖出后买进，也就是说，我们只能遵循类似于股票的交易方式来交易权证。而期货实行双向交易机制，如果我们投资期货，不仅可以先买入后卖出，也可以先卖出后买入，因而具有更高的策略上的灵活性。

第三，权证投资者和期货投资者所面临的风险不同。对于权证来说无论正股的价格如何变化，权证的买方只承担有限的责任，最大的亏损额也只是所支付的权利金。而期货交易双方的权力和义务是对等的，盈利和亏损的空间都是无限的，另外由于期货所实行的是当日无负债结算制度和保证金制度，因此我们投资于期货时，就要及时补足保证金，否则就有被强制平仓的风险。

第四，权证是一种权力，你可以选择不履行这个权力，也可以选择履行这个权力，你的代价就是有限的权利金。而期权是一种责任，不论你愿不愿意，你必须强制性的履行。这也是为什么期货实行的是当日无负债结算制度，在这种制度下，如果你没有能力补足保证金，你就会被强行平仓，退出这场游戏。

这样比较起来，期货的交易更加灵活，但对应的风险更大。期货的风险除了交易规则和交易策略下产生的风险，还有是由于有的人违背了期货交易的本来目的。我们从以前的分析可以知道，期货的交易本来是为了套期保值的，是有现货的条件下对风险的对冲行为。有很多投资者没有现货，这就脱离了期货交易本身的目的，所以这也会给投资者带来极大的风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

九、不管你发财的欲望有多大，外汇市场都能满足你

随着中国经济的高速发展，国民可支配收入的增加，人民币的持续升值，以及股票市场的高位振荡，房地产市场泡沫的日益严重，通货膨胀日益走高，越来越多的人投资意识在增强，外汇投资逐渐成为国民关心的一个新的投资渠道。同时由于全球性经济危机的爆发，加大了外汇市场的波动，特别是美元的不断贬值，人民币升值，更是对外汇市场起到了推波助澜的作用，而且加元、澳元、欧元等货币兑换人民币都有不同程度的升值。这些变化都给投资者带来了良好的投资机会。另外我国外汇储备逐年增高，根据中国人民银行 2011 年 7 月 12 日公布的上半年金融统计数据报告显示，截至 6 月末国家外汇储备余额已达到 3.1975 万亿美元。所以国家为了规避过高的外汇储备带来的风险，中国央行逐步制定了新的汇率政策，变“藏汇于国”为“藏汇于民”，加速外汇储备向民间分流，从而减轻国家储备外汇的压力和成本。这些都使外汇投资的大环境越来越好。而外汇投资渠道正随着国内居民持汇量的增多在悄然拓宽，外汇储蓄、外汇买卖、外汇炒黄金、外汇理财产品、用外汇购买保险、外汇投资 B 股等外汇投资渠道正吸引着不少人。

外汇投资到底有什么优势呢？总结起来外汇投资有以下优点：

第一，外汇市场容量大，是国际性质的大市场，不会被人为的操纵。外汇市场每天的成交量有几万亿美元，有先进科学的网上交易平台，行情和数据都是公开的，是最透明最公平的金融交易市场。

第二，外汇市场 24 小时交易，无交易时间限制。从每周一早上北京时间 8：00 开始，一直到周六早上 4：00 才结束，随时可以买卖。相比股市只能在白天的特定时段交易，更适合上班族操作。而且从时间上来说外汇交易对中国投资者最有利。因为外汇交易的黄金时间在北京时间晚上 8：00 到 12：00，这期间是欧洲和美国市场的白天，也是市场交易最活跃、汇率变动最大的时候，而在这段时间正是中国所有投资者都能够投入外汇的交易的时间，包括上班族。

第三，采用交易杠杆，以小搏大，使用小量资金即可参与大宗交易。

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目前外汇保证金交易的杠杆最大可达本金的 400 倍，也就是投资 1000 美元就可以作 40 万美元的交易，这可能是所有投资方式中杠杆效应最强的投资方式了。

第四，外汇市场波动频繁，交易机会众多。T+0 交易、随时结算、即时交易可以让大家获得更多赢利机会。

第五，可做多做空，双向交易，在市场下跌时依然可以获利。

第六，投资少，起点低，投资几百美元就可以开户炒，汇而且外汇是一种自由方便的投资方式，只要有一台电脑，接通互联网，不论任何时间任何地点，都可以自行买卖交易，喜欢独立自由工作的年轻人选择外汇交易作为终身职业，也是一个不错的选择。

第七，低廉的交易费用。在股票的买卖操作中，投资必须支付佣金，交易服务费和印花税。而外汇市场的场外交易，特别是高效率的电子化交易系统缩减了大部分的成交和结算费用，减少了交易支出。

第八，外汇组合中货币品种非常有限，这可以使投资者集中精力于这几个货币组合，很快抓住它们的脉动，从而能够有效地获取利润。

综上所述，汇市的最大魅力在于，亏钱是有限的，而赚钱是无限的。你最多亏完你的保证金，而收益可能由于杠杆作用放大几百倍。例如某外汇交易商提供的保证金融资比例是 200：1，即投资人出资 1000 美元作为保证金，按交易商给的融资放大 200 倍就可以作 20 万美元的交易，而投资人最大的亏损也就是 1000 美元，充分做到了以小搏大，有效利用金融杠杆的威力。一笔成功的交易就可以让投资人成为百万富翁，而最大的亏损也就是当初投人的本金。当然了，任何投资都有风险，外汇投资也不例外。特别是外汇保证金交易犹如一把双刃剑，如果没有做好风险管理，投资者蒙受损失的概率和获利概率一样大。

上面所说的是外汇投资的保证金交易方式，风险比较大。还有一种投资风险相对较小的外汇交易方式——实盘外汇交易方式。个人实盘外汇交易是指个人委托国内银行，参照国际外汇市场的实时汇率，把一种外币买卖成另一种外币的交易行为。由于投资者必须持有足额的要卖出的外币才能进行交易，因此也被称为“实盘交易”，实盘交易的风险相

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于保证金交易的外汇的方式小一些。

最后王老师总结道："到现在为止，我们已经介绍了多种投资理财方式或者说是渠道，而且风险大小不一。当然了如果能够操作顺当，其收益也大得惊人。随着投资方式风险的增加，对投资者的要求也越来越高。储蓄和保险对投资者的要求很低，只要知道对应的利息和功能即可，而且买了也不用花费太多的精力研究和管理。基金是专家代理理财，不同的风险偏好的投资者购买不同类型的基金即可，最多也只是去关心一下基金的净值、历年的业绩，还有基金经理的从业经历。但股票、期货、外汇对投资者的要求越来越严格。尤其是外汇，需要投资者用很多的经济学知识从各种宏观数据中发现汇市变化的蛛丝马迹，从利率走势中看外汇市场的变化趋势，还要了解通货膨胀以及国际贸易的顺逆差对外汇市场的影响，还要从国家经济增长率预测汇率的变化，从人们的心理预期看促使汇市变化因素的大小，还要通过各种消息和政治事件研判外汇市场的变化趋势，需要通过热钱流动的方向看外汇投资的资金动向，还要准确判断各国央行对市场的干预对外汇市场主要货币产生的影响。"天下没有免费的午餐"，要想在各种投资理财产品的操作中游刃有余，最大化地获取财富，还要勤于学习投资理财知识。各种投资理财方式专业、系统、实用的实践操作我们将在海阔天空投资系列丛书以后的内容全面推出，望大家关注。"

听了王老师的总结，李梦飞感到非常过瘾，尤其是讲到期货、权证和外汇的时候，听得非常入神。他感到人生好像有了方向和归宿，那就是证券投资，暗暗下定决心要精研各种投资理财知识和规律，克服自己人性的弱点，成为投资领域的佼佼者。小凡的想法和李梦飞的也差不多，都是年轻人嘛，冒险精神多一些。而晓玲和苏飞的想法则不同，晓玲想得比较成熟和稳重一些，更多的是想如何建立一个投资组合，既能够规避风险，又能够最大化地获利；而苏飞想的是创业到底是不是一种投资理财行为呢？自己到底要不要创业呢？王老师接下来介绍了艺术收藏和创业，尤其是对创业的分析，让苏飞坚定了创业的决心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

十、艺术收藏靠的是技术和运气

对于收藏，主要靠的是技术和运气。可收藏的物品很多，比如古董、邮票、钱币等等，需要一定的眼光和足够的耐心，尤其是古玩，市场上赝品很多，不是一般人能玩的，如果赶上一个好行情，也可以发大财。但这些方面的知识在本书中我们不做重点，如果大家有兴趣可以查看其他相关书籍，在这里我们就一笔带过了。然后王老师就开始讲创业了。

十一、通过创业来成就你的人生价值

创业最能体现一个人的人生价值

王老师强调：创业不是管理，有很多人一提到创业就联想到管理，其实创业和管理是两个不同的概念。“创”有创造的意思，是一个从无到有的过程。在这个过程中，要经历不断的磨难，不断的失败，甚至不断的迷失。所以创业更需要的是激情。而管理则不同，管理需要的是坚守，是对创业成功的坚守。可以这样理解，创业是打江山，而管理是守江山。“业”是事业，强调的是大众，而不是个人，是能够成就大众的理想，依靠团队的力量成就有益于社会的功业。所谓真正的创业，就是历经磨难、艰险和成败，靠整个团队的激情和力量做出的一番有益于社会甚至人类的功业。

通过对创业的概念的剖析，我们知道，在所有的理财投资活动中，只有创业最能够体现一个人的人生价值。因为其它的投资理财活动不论怎样成功，成就的只是一个人，而创业一旦成功，成就的是一个团队，或者从某种意义上说成就的是社会。创业最终塑造的是一个成功的企业，一个成功的团队。而其它理财投资活动最终塑造的是成功的个人。创业能够对人类社会作出实实在在的贡献，而其他理财形式只是一种资本收益，是一种虚拟经济，并不能实实在在地创造价值。好多企业家在创业过程中造就了一个个成功的企业，这些企业为社会生产力和科技发展作

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出不朽的贡献。我们今天之所以能够坐上功能齐备、价格低廉的高级轿车，就是因为有一大批汽车企业在不断改进技术、降低生产成本、扩大再生产。我们今天之所以能够享受电脑和网络科技给我们带了的无尽的便利，就是因为有一大批电脑公司在不断研发新技术、不断提高生产和工艺水平。可以这样说，我们今天高度发达、高度享受的衣、食、住、行，都是一批批创业者经过无数次磨难、无数次失败后所创造的成果，或者叫功业。你可以做这样一个设想，在你年轻的时候，通过不断的打拼最后终于获得了创业的成功。当你退休的时候，看着自己所创立的企业还在不断地向前发展，能够享受自己企业生产的产品或服务，那该是一件多么令人向往的事情呀！

对于创业者来说，创业更能够使他获得成就感和满足感。这个问题我们还得从人性说起。人生来就是有欲望的，人的所有欲望最后都归结于对名的追求和对利的获取。不论多么有修养的人、多么高尚的人都是这样的。而对名的追求是通过“权”来成就的，“权”有权威和权位的双重意义。说穿了就是你能影响和控制多少人。而对利的获取是通过”势“来成就的，“势”有势力的意义，说穿了也就是你对资源和财物的掌控。在人性的满足过程中，最终都要体现在你对人的控制和对物的占有上面。只要你能够引导这些被你控制的人，利用这些被你占有的物，做有益于社会的、有益于人类的事，你的人生就有了价值。从这个意义上说，你控制的人越多，你占有的物越多，你的人生就越有价值。相对于期货、股票、基金等投资方式，创业正是你最大化控制人和占有物的理财方式。世界上有很多著名企业，像微软、苹果、IBM 等等，其员工人数达十万之众，遍及全球各地；这些企业掌控的财力可以和一个欠发达国家的整个国力相比，可以说是富可敌国；这些企业对国家、对社会、乃至对整个人类社会的发展作出了重大的贡献。可想而知这些企业的创业者，或者说是创始人的人生价值有多么高。所以，如果你想最大程度地体现你的人生价值，非“创业”莫属。那么如何确保你的创业行动能够成功呢？最大的一点就是不要把创业看得太复杂。在这里我给大家提供一套创业成功的“秘籍”，我把它叫做创业成功的“三二”法则。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

说完王老师还故弄玄虚的停了一会儿，吊了吊大家的胃口。

确保创业成功的“秘籍”

吊足了大家的胃口以后，王老师才继续分析到：“在创业过程中，虽然管理很重要，但运营比管理更重要。创业首先讲的是生存，然后才是发展。中国每天都有成千上万的公司开业成立，但每天也有成千上万的公司关门倒闭。所以，对于一个公司，如何在激烈的市场竞争中获得生存是非常重要的。

那么一个人如何能够创业成功，如何使自已的公司在当今一片红海的市场环境中获得生存和发展呢？在这里我提出了创业成功的“三二”法则论。什么是“三二”法则呢？就是一个人在准备创业的时候，往往需要三个条件，如果这三个条件已经具备了其中两个，你的创业行为才有一定的胜算。否则，失败的可能性很大。哪三个条件呢？团队、资金和项目（也就是产品）。在这三个条件中最重要的是项目，项目的好坏直接决定了公司能否成功运营；其次是团队，有了好的项目，如果没有一个协调统一、能力卓越的运营团队，再好的项目也容易胎死腹中；最后是公司成功运营的必要资金。一个人要想使你的创业取得成功，要想使你创立的公司成功运营，必须要有以上三个条件的其中两个，有项目、有团队，你可以找资金，对外融资；有项目，有资金，你可以招贤纳士、组建团队；胜算最少的就是最后一个了，就是有团队、有资金，但没有项目，如果你在引进项目的时候，备受挫折，所引入的项目没有竞争力或与市场需求不符的话，你的创业可能要随时失败。当然三个条件都具备最好，但天下没有至善至美的事，所以不能强求三个条件全都具备。有的时候当等到三个因素都具备了，机会和市场环境却发生了不利于公司运营的变化。所以我们只要具备两个条件即可开始创业，这就是所谓的创业成功的“三二”法则。下面我们对这三种情况逐一分析：

第一种，项目符合市场需求，有很强的市场竞争力；团队也具备多年行业经验，运营和协调能力强；但缺少运营资金。资金缺乏可以表现为：

1. 产品成本太高，所需要的资金量太多而导致资金不足。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 产品开发周期太长，企业迟迟不能盈利而导致的资金链断裂。

3. 产品成本不易控制，一些难以预料的成本出现而导致资金链断裂。在这种情况下，创业要想取得成功，主要在于资金的运营和筹措。在资金的运营中要切实根据产品的特点做好规划，分阶段筹措资金。当然筹集资金的方式多种多样，但归纳起来大体分为两种，第一种是用股权换资金；第二种是用财务费用（也就是昂贵的利息换资金）。到底采用那种形式呢？如果公司的项目发展前景非常广阔，创业人员对公司的项目充满了极大的自信，而需要的资金又是用来作短期的日常费用的话，就选择第二种融资方式；如果项目发展是一个较长期的行为，项目在发展的时候需要长时间的资金进入，这个时候就应该考虑用股权去置换投资，一方面可以缓解资金的压力，使项目有充足的运营资金而加强成功系数；另一方面可以适当的分散风险。当然了，有时候短期费用筹措不来，项目本身又有人看好，在万般无奈的情况下，也只能选择股权换资金的方式了，为的就是生存。但一定要注意新进入的股东的人品，在创业的时候，选择股东和选择一般团队标准的侧重点有所不同，股东的人品第一，而一般团队的能力第一，人品次之。

第二种，项目有充足的资金，项目本身也不错，就是没有好的团队。由于团队的问题导致企业运营失败表现为：1. 团队勾心斗角，相互牵制，不能合力作战。2. 产品对核心人员的依赖太大，核心人员的离职或不作为带来了运营的失败。面对这样的局面，要想解脱困境，除了利用现代化人力资源管理制度来实现，同时还要痛定思痛，果断决策。

团队如果出现勾心斗角，相互牵制，不能合力作战的现象，要分析原因。出现这种现象的原因有两个，一个是团队有些成员的人品有问题，性格有缺陷；一个可能是管理制度和激励制度造成的。如果是人品和性格的问题，就应该果断决策，快刀斩乱麻，将这些阻碍企业发展的蛀虫清除出去。如果是制度方面的问题，尤其是激励和奖罚制度造成了不公平，就应该根据企业的业务情况和市场情况，依托现代企业人力资源管理理念，定制合理的激励和奖罚制度。核心人员离职或者不作为，主要还是激励和奖罚制度不合理造成的。其实，在一般情况下，员工是不喜

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

欢跳槽离职的，员工的离职往往是被动的。一个企业要想做到团队稳定，战力非凡，只要做好以下几个方面就可以了：第一个方面，在同一行业内有竞争力的薪水待遇，有非常合理公平的激励和奖罚制度；第二个方面，有更大的升迁机会和发展机会，在工作中有很多挑战和尝试的机会；第三个方面，有良好、向上的工作氛围。领导大度豁达，善于纳言，懂得尊重下属；同事之间协力作战，互帮互助，情深义厚；第四个方面，每一个员工在这个企业都能够不断学习到新的东西，都能够不断成长。只要做到这四点，我想员工的稳定率就会大大增强。

第三种，有资金，团队也没问题，但项目不太理想。项目不太理想往往表现在：

1. 项目不易掌控，没有核心竞争力，没有自主的知识产权，容易被复制或被第三方势力取缔。

2. 项目的开发所需的成本太高。

3. 项目的推广方式局限性太大，太单一，推广速度太慢。

4. 项目对原材料供应商的依赖性太大，一旦原材料供应商发生了变化就会影响到项目的成功运营。

5. 项目的推广成本太高，对渠道的依赖性太大。过高的推广成本会降低企业的盈利，而容易导致企业运营失败。如果产品的推广对渠道商依赖太大的话，容易受到渠道商的威胁。

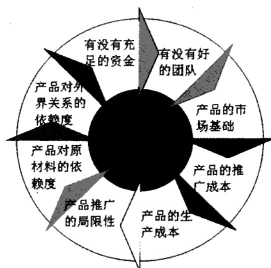
6. 项目不易形成自己的特性，差异性弱，在品牌塑造中不易建立很强的自我识别性。

7. 产品的市场基础很薄弱，面对的目标客户群体太窄，或不易识别有效的目标客户群，从而不能有效的建立推广渠道和推广方式。

8. 产品的生命周期太短或太脆弱。如果生命周期太短就很难给企业带来持续长久的盈利效应，导致企业盈利能力下降而失败。如果产品的生命太脆弱的，比如容易受政策或外界经济环境的影响而提前夭折，对于企业来说，容易前功尽弃，所有的前期工作都徒劳无功，从而导致企业失败。总结起来如下图所示：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

影响一个企业成功运营的因素



如果你在创业的时候你所选的项目出现了上述问题中 8 条中的 3 条以上，最好不要去盲目创业。

十二、全面评估自己，建立最佳投资理财方式组合

当把所有的投资理财方式介绍完毕后，王老师语重心长地对大家说："到现在为止，我们将主要的投资理财方式都一一介绍完毕。这些投资理财方式各有特色、各有利弊。投资理财在于规划，就像一个统帅三军的将军，只有将各种兵种的优劣都了然于胸，才能够在各种瞬息万变的战场上作出合理的兵种组合，来赢得战争的胜利。投资理财一样，首先我们要了解每一种投资方式的特点和优劣，才能在不同的市场环境中利用合适的理财方式获利，才能有效按照不同的比例搭配投资品种，以实现获利最大化。不要固执地只盯住一种投资理财方式，股市不好的时候，我们可以选择债券、货币基金，也可以选择期货、黄金以及外汇等投资理财方式。因为股票只能做空，股票投资只有在上涨的时候可以获利，但期货、黄金和外汇在下跌的时候也可以获利。如果不能全面的了解所

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有了投资理财方式，只靠单独的一种投资理财方式来获利，无异于守株待兔，我们也可以将这种投资理财方式叫做守株待兔的投资理财方式。

由于每一个投资者的情况不同，所以在实际的投资理财中能不能选择适合自己的投资理财方式变得尤为重要。适合的就是最好的，这些投资理财方式不可能适合每一个投资者，一个投资者也不可能参与所有的投资理财方式。投资者应该根据自己的实际风险承受能力，根据自己的性格特点和自己的财务状况，选择出合适自己情况的最佳投资理财方式组合，来从事投资理财活动。为此，我们专门制作了相应的图表来说明各种投资理财方式的特点和利弊，也绘制了专门的投资理财方式最佳组合决策流程图来规范最佳投资理财方式组合的决策过程。

各种投资理财方式的特点和利弊表

种类	交易特点	风险特点	收益特点	操作建议
储蓄	按照不同时间存入或取出。	储蓄本身没有风险；由于物价上涨会带来贬值的风险。	获取不同期限对应的不同利息，收益低。	养成储蓄的习惯，可以积少成多，为你的投资积累第一桶金，同时必要的储蓄也是应急的需要。
保险	有不同种类的保险产品，每年定期缴纳保费。	一般保险没有风险，投资性保险有一定的风险。	保险提供的是一种保障，是在你遇到意外损失的时候，集中大多数人的力量帮你挽回损失的一种理财方式。	保险最大的优点是能够让我们免除后顾之忧，坦然面对未来。所以保险是必须购买的，只不过要根据不同的情况，购买不同类型的保险。可以购买单纯为了提供保障的保险，可以购买承诺保底收益的万能保险，也可以购买既能够提供保障，也能够进行投资的投连险，但保险的本质是为了提供保障的，所以一切操作应以此为目的。
债券	在国家规定的场所购买，流动性尚可，可以随意卖出。	安全性较好。	投资收益率较低。	可以规避储蓄由于通货膨胀带来的贬值，收益较稳定，可与其他风险较高但收益率也高的理财品种搭配购买，以分摊风险，获取一定的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

基金	开放式基金可以随时购买，封闭式基金在封闭期不能随意买卖，在封闭期过后可以在二级市场随意买卖。	不同类型的基金风险不同，股票型基金风险最大，混合型次之，债券型和货币型基金很低，总体来说基金由于是专家操作、集合理财，所以风险较低。	基金享受的是平均收益，所以总体的收益率不高。相对来说，股票型基金的收益高，成长型基金收益率最好。	如果个人的投资理财知识相对较少，没有很多的精力去学习研究和操作，既不想冒太大的风险，又不甘于债券和储蓄较少的投资收益，而且能够长期进行持有或投入，就选择基金。投资基金要长期持有，不易在二级市场上频繁操作，因为基金的波动不大，且交易费用较高
股票	只能做T+1操作，且只能做买入和卖出操作，只有股票上涨的时候才能获利。在二级市场上可以随意买卖，流通性较好。每个工作日交易4个小时。	除了系统风险以外，还有个股带来的风险，所以风险较高，但只要有效控制自己，恪守纪律，风险容易控制。一般不会损失为零。买卖的时候有一定的税费和交易费，交易成本较高。容易出现庄家。	收益率高，有时候买入一只快速上涨的股票，可以有几倍的收益，同时市值越小的股票波动越大，投机获利的机会越多。	对于有较强的宏观经济分析能力和企业管理知识，又有时间和精力研究和操作，纪律性强，同时承担风险的能力强的投资者建议亲自操作，一方面可以获取比债券、基金更大的投资收益率，另一方面在投资过程中可以体验人生，觉悟自己，享受收益多少的变化带来的刺激和快乐。也能够体现人生价值。
权证	可以做T+0操作，只能做买入操作，但既可以买入认购权证，在价格上涨的时候获利，也可以买入认沽权证，在价格下跌的时候获利。每个工作日交易4个小时，和股票一样。	权证最大的风险在于不能行权。最大的亏损是将投入的资金全部亏损。而且T+0操作可以放大风险，所以权证的风险要比股票大，稍有不慎就会血本无归。容易出现庄家，带来人为操纵市场的风险。	由于实行T+0操作，价格上涨可以赚钱，价格下跌也可以赚钱，所以只要操作得当，可以收获较大的收益，可以比股票获取更多的收益。权证没有印花税，交易费用较股票低。	如果有足够的时间进行操作，对正股有深入的研究，风险承受能力较强，希望通过T+0的短线交易获取更大的利润的话，可以从事，但一定要注意权证的行权期和正股的价格走势。建议用少量资金操作。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

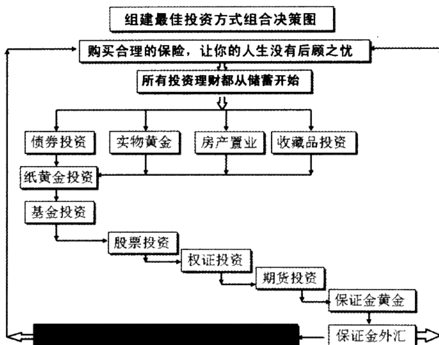
续表

黄金	可以全天24小时T+0交易，不过需要切换不同的交易市场。上涨和下跌均可获利。变现能力强。	黄金保证金交易可以以小博大，双向操作，风险大。纸黄金和实物黄金的交易风险较小。不可能出现庄家。所以人为操纵的风险小。	如果操作得当获利很大。纸黄金和实物黄金的获利没有黄金保证金交易大。几乎没有交易费用。只要分析金价的上涨趋势即可，投入研究的精力没有股市多。	可以购买一定量的实物金条用来收藏，也可以购买纸黄金进行稳定的获利投资。如果想24小时不间断操作，同时承担风险的能力非常大的话，可以进行黄金保证金交易。一般建议用购买一定的实物黄金长期收藏以避免通货带来的储蓄贬值，购买一定的纸黄金做长期投资，用极少的闲置资金进行黄金保证金交易，以小搏大，获取更大的利润。
期货	交易的时间也是每个工作日4个小时，但期货可以做T+0操作，可以先买进后卖出，也可以先卖出后买进。有部分品种有人市的限制条件，比如股指期货。	实行的是保证金交易和当日无负债结算，以小博大，有杠杆效应。所以风险非常大，随时有被强行平仓的可能。也有人为操纵市场的可能。双向操作增加了不可确定的风险。	由于有杠杆效益，所以只要作对了方向可以使获利成几十倍的增加，既可以在上涨的时候获利，也可以在下跌的时候获利。同时也可以通过做T+0操作，来获利。交易费用较少。	如果操作的目的不是用来做套期保值的，建议少进入。即使进入也要深入分析标的商品的走势，严格控制资金数量和风险。
外汇	24小时不间断的T+0交易，且不用像黄金一样需要转换交易市场。和期货一样可以做空也可以做多。入市条件很低。交易费用比较低。	保证金外汇实行保证金交易，以小博大的倍数达几百倍，所以风险非常大。当然实盘外汇的风险比较小。双向操作增加了不可确定的风险。没有人为操纵的可能。	由于有杠杆效益，所以只要作对了方向可以使获利成几十倍的增加，既可以在上涨的时候获利，也可以在下跌的时候获利。同时也可以通过做T+0操作，来获利。交易费用较少。研究几只货币，精力不易被分散。	可以说外汇具备了以上所有理财产品的交易便利，风险非常非常大。当然一旦获利收益也是非常非常大，需要专业的货币经济分析。有大量的时间、大量的闲置资金、有丰富的经济知识和分析能力、能够承受极大的风险压力的投资者可以进入，一般投资者不要轻易进入。
创业	必须要有好的项目，然后团队和资金有其一，才能进行创业投资。	风险的大小可以选择但不易控制，这在股票投资的相关内容中有深入的分析。	最终收益的不单单是个人，而是一个团队，乃至社会和国家。一旦盈利就可以稳定长期获利。	创业最能体现一个人的人生价值，是一种造福社会的投资理财活动，有利于人生和人性的展开。所以，如果有能力、有志向的话，尽可能地去创业。
房地产投资需要根据当时的国家调控政策和经济环境去判断。艺术收藏品需要相关的技术和时间。在这里就不做累述了。				

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

根据上图我们可以清楚地对比各种不同的投资理财的交易方式、风险特征、收益特征和操作策略。然后选择适合自己的投资理财方式组建最佳的投资组合，当然组建的时候我们可以参照一下决策流程。

2. 投资者组建最佳投资理财方式组合参照的决策流程，如下图所示：



在我们组建自己的最佳理财投资方式组合的时候，保险是优先考虑的，至于需要投资多少额度的保险，需要投资什么类型的保险，主要根据自己的情况来确定，确定保险保额的方式我们在后续出版的《财富实践》中分析。当我们购买了保险后，我们的人生就没有了后顾之忧，然后我们就要力争养成良好的储蓄习惯，合理调整自己的资产结构，适度控制自己的消费欲望，从而使我们的储蓄积累越来越多。过多的储蓄在居高不下的通胀中会不断贬值，这就需要我们把一部分储蓄转变为抗通胀能力较强的各种各样的理财产品，比如债券、房产、实物黄金还有收藏品等，至于到底购买哪种理财产品，你可以根据自己储蓄积累的多少，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭主要成员的收入、家庭收入的多少、家庭抗风险能力的强弱来决定，形成一个理财投资方式的组合，不断地积累财富。然后还要根据自己财力的多少不断地调整保险额度，同时不断地储蓄；也可以进入创业活动，创业成功获取的财富也是调整保险额度的依据，同时要增加储蓄的积累。如上图所示，这是一个循环。如果你的保险额度和储蓄有了保障，你的投资可以进一步往下走，你可以购买适当的纸黄金，利用纸黄金价格的稳定增长来进一步获利，当然你也可以放弃这一步，继续进入收益更大的理财投资方式。如果你没有多少精力去进行投资，知识结构和分析能力也不强，那你就可以选择购买基金，根据自己的风险偏好，购买货币基金、债券基金、股票基金等等。当然购买基金也不排除其他原因；但如果你想亲自参与风险和收益更大的活动，你也可以选择股票投资。股票投资的优势是机会多，收益大，但股票投资需要你研究 2000 多只股票，交易时间每天只有 4 个小时，同时还是 T+1 操作，而且只有在上涨的时候才能获利，所以根据你的情况你可以选择也可以不选择。然后可以继续看其他的理财投资方式，那就是权证投资了，你选择权证投资的原因可能是：权证投资交易的方式是 T+0，可以在一天内做很多次高抛低吸，权证可以买入认购权证也可以买入认沽权证，也就是买入的权证上涨的时候你可以获利，下跌的时候同样可以获利。当然你也可能不去选择权证，放弃的原因是你的闲置资金很多，用来保障的保险和用来应急的储蓄足够的多，其他投资理财产品组合也比较合理，你想用一部分资金来做更大的交易。这样，期货就进入了你的视野，期货可以做 T+0 操作，期货可以做空也可以做多，期货通过缴纳保证金可以使你的资金放大很多倍，也就能使你的资金充分获利。但如果你还想 24 小时交易，那就选择保证金黄金和保证金外汇操作，这两种方式的交易和期货类似，不同的是它们都可以 24 小时交易，只不过黄金需要从香港市场转换到欧洲等其他交易市场，但外汇交易不需要转换。同时这两种交易的保证金比例也不同，而且这两种交易不容易被人为的操纵。一段时间的投资操作结果是你调整投资组合的依据，也是你调整保险额度和储蓄额度的依据。这就是我们组建最优理财投资交易组合的一般过程。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

十三、用不同的投资理财方式来体验人生的魅力

投资理财与人生的展开

讲述了各种投资理财方式和如何组建最优的投资理财方式的组合后，大家都感觉报名参加王老师主讲的投资理财课程是非常明智的选择，不虚此行。看到大家对自己的认可，王老师也非常高兴，兴致勃勃地对大家说："投资理财除了得到财富之外，还有一个重要的收获，那就是在从事不同的投资理财的行为中，可以体验人生的真正魅力。"

接着王老师深入阐述道："从儒家、道家还有佛学的观点我们可以看到，儒家和佛学提倡的是用主动的心态把自己的人生展开，然后获得快乐，达到最高境界，也就是用有为来达到无为。那么什么是人生的展开呢？我认为有两种方式：一种是将我们的人生横向展开。就是一个人要敢于做不同的探索，敢于做不同的尝试，只不过这种探索和尝试是横向并列的，是在很多领域进行的不同的探索和尝试。在每一种不同领域的奋斗中，经历成败得失。在每一场不同的尝试中都能够获得很多生活感悟和乐趣，这样的生活无疑是丰富多彩的，这样的人生可以说是展开的人生，是一种充满魅力的、无憾的人生。所以我们可以在我们的生活中同时尝试多种不同的理财方式，享受投资的过程。还有一种是将我们的人生纵向展开。所谓的纵向展开，就是一个人为了实现一个既定的奋斗目标，进行了一系列的尝试，一系列的探索。每一次尝试和探索的成功都有不同的收获和感悟，每一次成败得失都会增加对实现这个目标的坚定信心，数十年如一日，忠贞不渝、坚持不懈，最后不管能不能实现这个目标，也无愧疚于内心，无遗憾于人生。这样的人生也是一种充分展开了的人生，同样充满了了激情、坚守、孤独和快乐。正如儒家所提倡的一样，以主动的心态去展开人生，这样才能真正体验到生活的无限魅力。所以，我们可以在不同人生阶段尝试不同的投资方式，年轻的时候风险抵御能力较强，同时喜欢追求刺激，可以主要从事股票投资，在股票市场不好，也就是空头市场的时候，可以从事期货或者外汇投资；中年的时候，有一定的积蓄，但也变得保守和稳健，这个时候可以尝试

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资基金；年老的时候，主要的投资理财是为了保值和安全，这个时候可以主要从事债券性的投资。这样每一个年龄段有相应的不同的尝试，可能有失败也有收获，这样的人生同样会有无限的魅力。”

完美的人生是充满酸甜苦辣的

“为了让大家真正了解所谓的人生魅力，还得从我最近看的一部电视连续剧《大秦帝国》说起。在这部电视连续剧中，秦国的盖世功臣、变法大家商鞅，不论从其人性来说，还是人生来说都是充分展开的。商鞅的人生都是为一个奋斗目标而努力的，就是用自己的所学实现一个国家的强盛、人民的富裕。用我们关于对人生展开的论述分析，商鞅的人生采用的是纵向展开的方式。为了通过变法实现国家富强、人民富裕这个奋斗目标，他辅佐秦国国君嬴渠梁二十年如一日，历尽艰难，呕心沥血，不畏强权，克己奉公，用电视剧中的一句台词说就是“极心无二虑，奉公不济私”，最后终于获得了成功，换来了秦国的崛起和变法的成功。几千年后的今天，多少有志青年都对他的人生经历充满了向往。所以说商鞅的人生是非常有魅力的。

商鞅的人性也是充分展开的。人性本能的实现已经无须多提，就人生的目的这个环节来说，商鞅有崇高的人生目的，那就是实现国家富强、人民富裕。同时他的人生是极有价值的，因为商鞅在实现自己的人生目的的时候采用的是正义的方法和有益于大多数人民的手段，比如废井田，废除奴隶制，分给其耕地，等等。最后，秦国真的崛起了，富强了，人民富裕了，变法成功了。他的人生价值无疑得到了最大的体现。让我们看看他是如何面对成功的，也就是如何在人生归宿的环节上实现自我的。

首先让我们看看他的爱情归宿。商鞅和白雪的爱情是纯洁的，美好的，而且是伟大的。因为这种爱情是以牺牲和付出为主题的。白雪是魏国名相白圭的后人，从小知书达理，志向远大。她将自己的所有志向和抱负都寄托在自己心爱的人商鞅的身上。为了成就商鞅的事业，她选择了奉献、付出和牺牲。面对触手可及的婚姻，她选择了放弃，来成就商鞅和秦国公主，以巩固商鞅在秦国的地位和势力，更有利于推行变法。自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

独自在崤山孤独苦守，抚养孩子。这就是商鞅和白雪的爱情归宿，正是这样的归宿成就了商鞅的人生目的，成为千古佳话。同样商鞅的人生归宿也是留芳千古的。秦公死后，老世族复辟势力死灰复燃，蠢蠢欲动；商鞅在变法执法过程中得罪的人声讨报仇。面对这种局面，商鞅有很多种选择，他可以遵照先君的遗嘱和自己的威望势力，登上国君的位置，将这些复辟和寻仇势力一举扫灭，斩草除根，自己独享天下的荣华富贵；也可以无声无息，退隐于山野，过悠然自得的生活；但最后他选择了死亡，选择了用'死亡'来换取秦国的稳定发展，而且死亡的方式非常惨烈——车裂，也就是五牛分尸。这就是他的人生归宿，正是这种人生归宿使秦国奠定了一统天下的基础。所以说从人性的展开方面讲，商鞅的人生同样是魅力无限的。总之，酸甜苦辣五味俱全的人生才是有魅力的人生，否则，人生是有缺憾的，是不完美的。"最后，王老师以战国的变法大家商鞅结束了自己的精彩课程，大家带着收获，带着回味，带着对人生的重新认识开始了各自的财富启航之路。

十四、财富启航

过年了，诗思的表现让姥姥全家都对她喜爱有加，就连大她两岁的姨表哥都感到有点嫉妒了，这个年让诗思着实地显摆了一下。但好景不长，马上又要开学了，还有很多寒假作业没有完成，显摆归显摆，寒假作业还是要完成的，所以诗思投入了学习中，准备着新的学期的开始。

苏飞也开始了他的创业之路。王老师在投资课上有关创业的论述对苏飞来说无疑有很大的启发，苏飞对未来的创业更加清晰了，也更加坚定了。一方面王老师所说的创业最能体现一个人的人生价值的观点得到了苏飞强烈的认同，同时王老师对为什么创业能够最大化的体现人生价值的深入剖析也让苏飞深深地折服。"是呀，其它的投资理财方式不论多么成功，毕竟是个人成功，我要做有益于社会的事，我不能只追求个人的成功，我要成就一个成功的团队，我要为社会的发展做贡献。"想到这里，苏飞热血沸腾。

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

按照苏飞的分析，少儿英语培训是最有市场和发展前景的项目了，而且自己还出了一套非常周密的项目评估分析报告，分析报告从市场容量、目标市场的增长潜力、教学产品开发的周期、市场的竞争形势等多方面进行了评估，还结合了王老师讲的创业的“三二”法则中对优良项目的评估方法，最后评估的结果是该项目完全可行，而且非常有竞争力。根据自己现在的情况，资金是没有问题的。所以完全可以启动创业了。于是，苏飞开始忙得不亦乐乎。首先他给公司起了个名称叫“世纪圆梦”，就是在新的世纪能够实现自己的梦想的意思，晓玲也说这个名字很好。在注册公司的时候主营业务确定为咨询培训，注册公司很麻烦，跑来跑去，工商局、税务局等等。同时在晓玲的帮助下，在一个临街的地方租了一层 500 平米的楼层，租金是贵了点，但非常繁华，号称是该城市的电子一条街，最后确定的时候苏飞也看了，人流量非常大，很满意。付钱租下了，租金要 60 万，一下子将 60 万给别人，虽然有点心痛，但为了创业，为了最大化地实现个人价值，苏飞还是咬咬牙认了。下一步就是装修、组建团队、研发课程等等，苏飞还真的忙得吃不消了。但不论怎样忙，有一条原则苏飞还是雷打不动地遵守着，就是不让晓玲参与进来。晓玲也知道夫妻店的弊端，所以也没有强求，自己只要经营好自己的咖啡店就可以了，闲暇时可以和王老师好好学学投资理财知识，将自己家里的财产打理好，还可以作苏飞的后盾。现在苏飞辞职了，没有固定收入了，公司还没开业，钱就哗哗地往外流，万一苏飞的进展不利，这个咖啡店的收入还可以顶顶。

经过两个月的紧张奋战，苏飞的公司终于开业了，开业的时候苏飞将自己以前公司所有的同事和在这一个城市的同学都叫来，一起庆贺自己的开业大典。大家不住地夸苏飞有胆识、有魄力，能够舍弃原来的公司，独自创业打天下。苏飞也很高兴，摩拳擦掌，准备大干一场，看到丈夫的事业有了开始，晓玲也非常高兴，小诗思更是高兴，在培训教室里跑来跑去，高兴地叫着跳着，嘴里大声地喊着：“爸爸的事业启航了，爸爸的事业启航了。”

在苏飞筹划创业的同时，晓玲也在思考自己未来的发展。左思右想，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

晓玲还是选择了做苏飞的后盾。不论苏飞在创业的过程中成也好败也好，她都要在背后默默地支持。晓玲拿出投资班的讲义，一边重温这些讲义，一边思考。王老师的投资课，与其说是教学生们如何理财投资，还不如说是一堂堂意味深长的人生课。从人性讲到人生，从人生讲到生活，环环相扣，步步入理，真是让人受益匪浅呀！从现在的家庭来看，自己除了将咖啡店打理好以外，要认真分析自己的家庭情况，风险承受能力，建立适合自己家庭的最优投资理财组合，然后继续跟王老师学习相应的投资理财方式，从事投资理财。于是，晓玲将以前和苏飞研究的家庭财务报表重新拿出来，仔细分析了家庭的负债情况、家庭的盈利情况和家庭的现金流量情况。有了投资班的学习，重新分析这些报表的时候，晓玲感觉有了新的收获。然后不断对比各种投资理财方式的特色和优劣，根据王老师在课上讲的如何建立自己最优投资理财方式组合的流程，不断建立和完善着自己家庭的最优投资理财组合，并期待着王老师在以后课程中对各个投资理财操作方式的讲述。可以这样说，晓玲为获取财富增值的行动，也开始启航了。

还有李梦飞和小凡，也开始建立他们的最优投资理财组合，开始了他们财富增值的启航之路。他们的关系有了进一步发展，常在一起重温和研究王老师的投资理财讲义。有时候为了拟定合适的投资理财组合，争得面红耳赤，每当这时候，梦飞就会发现小凡的小玉脸白里透红，非常好看。小凡也开始真正地喜欢上李梦飞了。这种爱是建立在有共同爱好、有共同志向和信仰的基础上的。所以，小凡和李梦飞不但开始了他们物质财富上面的启航，同时也开始了爱情之路的启航。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 投资理财只是一种手段，获取快乐和幸福才是最终目的

让大众认识到投资不但要追求物质上的富有，更要的是提高自己的修养和境界，使自己成为生活中快乐、富有、智慧、自信的人，这才是投资的本质。投资是人类博弈场中除战争以外最为惨烈的角逐活动，这是一场多因一果的角逐，在人类文化发展的历史长河中，任何领域任何范畴的知识和智慧都可以在投资领域中发挥力量，所以在参与投资的过程，经济学、管理学、金融学、投资学、心理学、创业学、博弈学、古典国学以及佛教中最有哲理性的智慧都可以得到应用。在运用这些知识参与投资获利的过程正是一个把知识向智慧转变的过程，这是人类求知的最高境界。如果我们能够学会用投资的眼光看学习、用投资的眼光看家庭、用投资的眼光看企业、用投资的心态看管理、用投资的眼光看人生，就像开了一扇新的窗口，能够看到不一样的东西，听到不一样的声音。

本章是从另一个角度肯定投资的过程、本质及其终极目标。那就是：投资是一个积累知识和内涵的过程，投资是一个提高个人修养和境界的过程，投资是一种手段，而不是目的，投资的最终目的是为了获取快乐和幸福。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、用投资理财来觉悟自我

关于觉悟，王老师是这样讲的：觉悟这个词在佛教中用得最多，就是摆脱轮回、摆脱痛苦、自性自在、无所挂碍的意思，也就是佛教中所谓的涅槃，是佛教中的最高修行层次。那么怎样才能达到觉悟呢？在古代印度，有两种修行学说，一种学说叫顺世论，顺世论学说的一个重要观点就是反对禁欲，肯定了人在现实生活中追求幸福生活的合理性。按照这种学说能觉悟，能达到涅槃吗？显然是不能的；另一种是一种极端的苦行，相传释迦牟尼在出家前就是古印度北部一个国家的太子，经历过王族子弟的富贵生活，但后来却对人世间的种种痛苦有了深刻的感受，认识到了“享乐”并不能长久，也就是“享乐”是无常的，过度的享乐过后往往是过度的痛苦。于是，释迦牟尼摆脱了“享乐”这个“端”，走到了另一个“端”——“行苦”。于是他到尼连禅河附近的林中修炼苦行，经过六年的修炼后并无结果，认识到这一“端”也不能实现他想要的境界，应该否定。于是，他把这两个极端“享乐”和“行苦”都放弃了。最后释迦牟尼在菩提树下静坐冥思，终于觉悟了，悟到了佛教的基本教理，创立了佛教。所以佛教是讲究“中道”的，反对执著于两边的“极端”。由此可见，觉悟并不是一味苦修，也不是一味享乐，觉悟也不是简单地学习了解，而是经历各种各样的磨难后对生活认识的升华，是一种对境界的追求，是人的知识、经历和天赋的集合。

那么为什么我们说投资的过程是一个自我觉悟的过程呢？就是因为在投资的过程中我们要有很多很多的经历，要经历暴利过后的大喜，要经历暴跌过后的大悲，要经历看不清后市的迷茫，要经历涨涨跌跌的忍耐，要不断反思自己的失误，要不断感悟得到与失去的轮回，也要不断学习和探索投资的真谛；投资可以带给我们财富，同时也可以带给我们悲欢离合，甚至生命的抉择；投资可能让我们的人生获得新生，也可能让我们的人生没落；在投资过程中既充满了得到的欲望，又充满了害怕失去的恐惧，等等。人说股市如人生、期市如人生就是这样一个道理。在投资中你要学习和理解很多知识，你要体会各种不同的感受，要不断磨炼自己的心智，要不断将这些提炼和升华。这个过程就是一个不断觉悟的



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

过程。人只有觉悟才能不断地放下，才能以不同的心态看待不同的世界，才能够真正的获取快乐和幸福。”

所以说，投资的过程是一个自我觉悟的过程。

二、将老祖宗留下来的宝贵财富利用好

除了强调觉悟以外，王老师还强调了国学和佛学中的古典哲学在投资中的重要作用。他说人类在悠悠历史长河中积累了无穷无尽的智慧，这都是老祖宗留给我们的宝贵财富。我国有很多优秀的思想和文化在世界上备受推崇。比如儒家思想一度成为日本中学的必修课程，《孙子兵法》也是西点军校的必修课。道家的“无为”精神给西方哲学的发展带来深远的影响。一个善于从这古代智慧宝库中学习的人一定是一个拥有无穷智慧的人。同样，在我们从事投资的过程中，如果善于从古代智慧中吸取养分，我的理财投资活动的成功率会大幅度提高，因为这些经过上千年检验的智慧可以帮助我们有效地建立正确的投资哲学和操作风格，形成一套既符合自己的风格又能长期稳定获利的交易系统。

历数对中国社会发展有特别贡献的文化精髓，总结起来要数佛教的修心智慧、儒家的行事智慧、道家的为人智慧、法家的法制智慧和周易的时势智慧了。那么如何将以上智慧运营到投资实践中，就是我们下面要讨论的问题。

用佛教的“修心”智慧保持心态

首先我们看佛教的修心智慧在理财投资实践中的应用。在股票投资中，我们常听说过这样一句话，那就是“炒股炒的是心态”。其实在所有的投资活动中，包括储蓄、黄金、外汇甚至个人创业等投资理财活动都是这样的。“心态决定命运”，胜不骄、败不馁；得不喜、失不悲；获不贪、去不惧的心态是投资实践中乃至现实生活中克敌制胜的利器，“无欲则刚，有容乃大”说的也是这样的道理。

在投资理财中要保持胜利了而不被胜利冲昏头脑，失败了不会就此

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

放弃；获利了不会高兴得不能克制自己，失去了也不会悲痛得迷失了心智；追求合理的盈利而不过分贪婪，适当的失去不要恐惧，也许形势马上会逆转。永远保持清醒理智的头脑，才能不被各种乱象迷惑。在股市中只有将自己的欲望压制到最低，才可能获取胜利，将所有的“胜、败、得、失”都看得淡而又淡才是投资获利的本质。通过佛教智慧的不断洗礼，这些心态，将会逐渐形成。比如佛教的主要的思想就是“空”，就是将世界万物都看淡，世界的万物不是一层不变的，得到的不一定是真正的得到，失去的不一定是真正的失去；佛家的修行讲究的是心静和觉悟，等等。这些都是佛教智慧中最宝贵的养分，我们应充分吸收，提高境界，纯洁心灵，保持良好的心态。

投资理财，儒家的“行事”智慧最好

接下来再让我们看儒家的行事智慧在理财投资实践中的应用。任何投资行为其实都是一个做事的过程。任何人在获取的同时就要付出，没有付出的获取就是不义之举，就是不劳而获。在投资理财实践中也脱离不了这样的规律，就拿我们最常见的、最容易进入的股市投资为例，如果有的人不去勤奋学习股票投资的基本常识，不去探究股市上涨或下跌的本质规律，以一夜暴富的心态稀里糊涂地闯入股市，必然输得惨不忍睹。也有的人在股市中兴风作浪，蛊惑股民，大发不义之财，最后也落得个鸡飞蛋打，得不偿失。我们看看一则来源于《每日经济新闻》的报道：2011 年 8 月 3 日，北京市第二中级人民法院一审判决股市“黑嘴”汪建中犯操纵证券市场罪，判处有期徒刑 7 年，罚金 1.25 亿多元。这是迄今为止，A 股“名嘴”遭到的最严厉的处罚。纵观 A 股 21 年历史，璀璨于股评界的“名嘴”不计其数。风光时，一呼百应，股民顶礼膜拜；落寞时，市场骂声一片；转型时，争议纷纷，成败难料。

“君子爱财取之有道”，我们要通过合理的手段获取财富。儒家思想的核心“仁”，讲的是一个人在做任何事情的时候要遵守“仁、义、礼、智、信”。当然在春秋战国天下分争的时候，这些不一定有效，当时没有被各国国君采纳，但在和平发展的今天，这些品质尤为重要。海尔的

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

创始人张瑞敏就是一个儒商，而海尔在张瑞敏的领导下，产品冲出国门，走向世界，成为一个非常成功的企业。一个企业如果在其进行的生产经营活动中，能够做到“仁”，就是关爱自己的消费者，不做以损害消费者来获取盈利的经营行为，永远以“产品的质量就是企业的生命”为经营宗旨，就符合了优秀企业的一个标准。就这一点其实已经将很多企业从你的投资目标中剔除了，三聚氰胺、瘦肉精、苏丹红等等所涉及的企业都没有做到“仁”；一个企业所进行的经营生产活动能不能有益于社会，有益于人类，也是一个优秀企业的标准，也就是“义”。同理还要看一个企业是否能够做到“礼”，有良好的企业文化，有规范的管理制度；能不能做到“智”，有出奇制胜的经营策略，有不可复制的核心竞争力，有不同凡响的盈利模式；能不能做到“信”，在市场经营中以信用为本。我们创业投资中也要遵守儒家的这些信条，如果能够做到，我们的创业必将成功。

世上没有神，神即道

儒家讲究的是道德修养，而道家讲究的是觉悟和解脱。在这里我们主要谈论道家的“道”的智慧给我们的投资理财带来的启发。

《道德经》中有一句话“人法地，地法天，天法道，道法自然。”这句话表达了两个意思，第一个是世界万物都遵循的是一个规律，这个规律就是它本来应该的样子。单单这个意思，就给我们的投资带来了很大的启发。我们还是以股市为例，股市本来应该的样子是什么呢？就是企业价值的增长。如果企业的生产经营状况良好，企业的盈利就增加，其对应的股价自然会上涨；相反，如果企业的生产经营不善，出现了亏损，那么股价自然会下跌。这就是股市本来应该的样子，所以股票投资最终遵循的就是这个规律，万变不离其宗。其实世界上根本没有神，“神”其实就是一种规律，如果你按这个规律办事了，那你就是“神”。巴菲特正是按照股市的规律来操作股票的，所以他成为了股神。所以不论庄家如何在股市中兴风作浪，如何操纵股市，从长期来看，股价还是要和企业的生产经营挂钩的。当然中国的股市不同于外国，中国的股市还是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一个政策市，许多制度不完善，在操作上有很多的漏洞，不能以发展成熟的发达国家的股市规律来操作，但中国股市有中国股市的规律，只要我们能够总结这些规律，严格按照这些规律来操作，你就可以成为中国股市的股神，只不过能够遵守这些规律的人很少罢了。

那么“人法地，地法天，天法道，道法自然。”这句话表达的第二个意思是什么呢？就是“无为”。让任何事物都以本来应该的样子存在，不要刻意改变。这给我们的投资操作一个什么启发呢？就是不要轻易违背规律，不要刻意改变事物应该的样子。对于一种投资理财方式，都有它本来应该的样子，比如保险，本来是提供保障的，是集中多数人的财富，来解一个人的灾难的。如果在投资保险的时候，过分追求收益，反而会偏离保险本来的目的。期货本来就是为了套期保值，但如果你违反了这个规律，刻意去投机，反而会亏得倾家荡产。再如，股票市场，涨涨跌跌是股市的一个本来应该的样子，就是因为这个样子，才让股市具备了无穷无尽的魅力。我们在进行股市操作的时候，只要看准一个低点，看准一个高点，在低点买进在高点卖出就可以了，不要在乎股票的涨涨跌跌。有好多人就是不理解股市的涨涨跌跌，涨了高兴，跌了害怕，最后导致自己频繁操作，亏得一塌糊涂。

道家的智慧给了我们无穷无尽的启发，道家还有很多的值得我们吸取的智慧，以后会逐一分享。

恪守纪律，走进法家

再让我们看看法家。法家的出发点是人性本恶。法家的宗旨是用来防止由于人性的恶而去犯错误。法家的执法依据是“诛其行而不诛其心”，也就是法家是依据人的行为而不是人的心理活动而定罪的。法家的行动法则是后发制人。这些思想都给我们的投资操作提供借鉴。其实人有的时候就是管不了自己，虽然心里想得很好，但做的时候却背道而驰，也就是说言行相悖。在这里我们还是以股市为例，一个人具备丰富的投资知识，经验也很多，为什么就不能盈利呢？就是他控制不了他的行为。这样的话，再好的交易系统都无济于事。比如一个人看好一只股票，而

当勤劳不能富有的时候，苏飞、晓玲、小凡等人采取了行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

且也做了全面的分析，认定了一个最低买进价，但在实际操作中，股价迟迟不能达到这个价位，反而不断上涨，离这个最低价越来越远。面对这样的情况，这个人明明知道按照交易系统规定的最低价不该买进，但在担心踏空的心理作用下还是违心地在高于最低价很多的价位买人了这只股票。有趣的是，当这个人刚刚买人，股价就开始下跌。还有就是股票买卖常常强调的止损，很简单的道理，但很多人，不论是有学历的也好，有经验的也好，专家也好，普通散户也好，当股价跌到了止损价，明明知道应该强行卖出，但想着想着就是没动手，最后还是在亏得很严重的情况下无奈出局。法家的“诛其行而不诛其心”正好能对付投资中“心行不一”的失误。法家“防止由于人性的恶而去犯错误”的宗旨正好有效解决了投资者明知故犯的毛病。

所以在投资中，我们就可以学习法家的法政智慧，制定严格的投资法规法则，迫使自己严格遵守，一旦有违规犯法的行为可以给自己严厉的惩罚，从而来遏制自己在投资中的过失行为。

周易的精华“时”、“势”智慧

《周易》是我国最早的一部哲学著作，在我国古代思想史上占有重要地位，它不仅对先秦诸子百家产生过巨大影响，而且在整个封建社会里，凡是有成就的学者，无不研究过它并得到它的启示。那为什么还有那么多的人去研究《周易》，而《周易》也能从上古流传到现在呢？

就是因为易经的根本原理。易经的根本原理是什么呢？两个字，一个是“时”，一个是“势”。就是在不同的时候，不同的形势下，事物的情况都有不同的变化。易经中包括八八六十四卦，所有的卦象都是不同的时候不同的形势下对应的不同情况。“物极必反，否极泰来”就是易经中的一种形式，就是事物发展到最强势的时候，就一定会转弱。这句话如果放在现实人生中，就是告诫你在强势的时候不要咄咄逼人，而是要谦逊谨慎。如果用在投资中，比如说股市中，就可以成为一个股市真理。就是说，当股价上涨到一个非常高的价位，就一定会转弱，就像2007年的股市一样，一旦股市上涨到你认为的“物极”的时候，就一定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要卖出股票，落袋为安。因为马上面临的就是“必反”；同理，当你认为股市已经下跌到你认为的“否极”的时候，你就应该考虑在适当的时候买入股票了，因为马上就会出现“泰来”。而什么时候是“物极”，什么时候是“否极”呢？要根据当时的股票基本面、市场面、技术面和人们的心理面来综合判断，这就是我所说的事实发展的实际态势的条件。这样我们就可以用易经的根本原理，就是“时”和“势”的不同结合股市走势的各种各样的条件来判断股市的发展。不但股市如此，我们所介绍的所有投资理财方式都是这样的。所以，易经的智慧也给了我们很多启发。

总之，古代哲学文化所包含的智慧和哲理是中国文化的精髓，如果能够充分挖掘和利用，一来可以修心养性，二来可以明辨是非，最后还可以创造财富。

最后，王老师还帮算了一下帐，帮我们盘点了一下坚持投资理财的收获。

三、盘点一下将投资理财坚持十年的收获

王老师说：“投资理财重在坚持。如果你能将投资理财活动坚持十年，你的收获足以让人仰视。十年的坚持可以让你成为一个知识渊博、智慧卓绝、心态稳健、修养非凡、快乐富裕的成功人士。这十年是你不断学习和感悟的十年。为了达到理性投资、稳定获利的最佳状态，你需要不断地学习经济学知识、管理学知识、投资学知识、金融学知识，等等。这些知识在你投资理财的过程中被你反复应用、反复理解、反复验证，达到融会贯通，举一反三，最后将这些知识升华，成为你成就人生、成就事业的有效智慧。可以这样说，只要你能将投资理财行为坚持十年，能不能暴富不一定，但你在知识积累方面一定是成功的、富裕的，知识就是财富，知识就是力量。所以你也是成功的。其实，有很多真正学投资专业或者学金融等专业的大学生，只是在从事投资理财的行为活动中才真正领悟了这些知识的真谛。所以，投资的过程就是一个学习的过程，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是一个知识积累的过程，是一个增加你的内涵的过程。

在我们进行投资理财的决策过程中，要经历以下几个步骤：

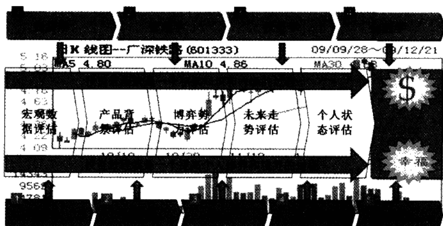
1. 对宏观数据进行评估，以分析判断投资理财的大环境的情况；

2. 根据对宏观数据评估的情况，结合投资理财具体产品或方式进行分析判断，作出投资理财的初步决策；

3. 对参与交易或活动的各种博弈势力进行分析评估，比如股市中的各种机构和资金动向，期货市场中参与卖空的博弈势力和参与买多的博弈势力的情况，创业投资中市场竞争势力的情况等等，作出必要的决策；

4. 当这些方面的评估都完成后，我们可以根据方方面面的情况，对未来走势做一个预测和评估，以确定投资方向和投资策略；

5. 最后，当以上步骤的情况分析清楚后，还要对个人的情况作出评估，评估自己的心态如何，分析自己的操作状态如何，评估自己的修养和境界是否可以做更大金额和风险更大的交易，等等。只有将这些步骤的分析评估工作做扎实了，而且固化为一个固定流程，才有可能达到理性投资、稳定获利的状态。具体如下图所示：



从图中我们可以看到，在我们进行宏观数据和产品背景的评估过程中，我们用到的是经济学、管理学、投资学、创业学和金融学等知识。在我们进行博弈势力评估和分析的时候要用到博弈学知识和心理学知识。在对未来走势评估的时候，除了综合以上的分析结果外，还要用到哲学

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

知识，特别是古典哲学中的《周易》的"时"和"势"的原理。在评估和调整自己个人状态的时候，还要用佛教、儒家、道家、法家等知识来提高自己的修养，克制自己的冲动，增加自己的理性等等，还要用励志学来激励自己的斗志。所以，任何一种知识和智慧在投资理财过程中都有不可忽视的作用。只有将这些知识和智慧充分利用，充分挖掘和发挥它们的潜力来为我们的投资理财服务，我们的投资理财行为才能够成功。而且在我们用佛教、儒家、道家和法家的智慧，还有励志学来激励自己的行为的过程中，就是一个提高个人修养和境界的过程。最后只要能够按照这个流程严格分析评估，坚持十年，你得到的可能不仅仅是可喜的财富，更重要的是你得到的是无价的知识和智慧，还有坦然自在的快乐和幸福，这才是投资理财活动的本质和追求。"

最后一点，王老师说是最重要的一点，那就是：真正的财富是以追求快乐和幸福为目的的。在追求财富的时候，到底什么是手段，什么是目的，有很多人都没搞明白。有很多人错误地将追求金钱作为目的，而且为了实现这个目的不惜牺牲自己的快乐和幸福，搞得妻离子散、家破人亡，最终一无所有，苦不堪言。其实我们真正应该做的是将追求富有视为获取快乐和幸福的一种手段，而将获取快乐和幸福作为我们的最终目的。当我们需要在快乐和金钱的面前作出抉择的时候，我们应该毫不犹豫地选择快乐而牺牲金钱，因为金钱只是手段而不是目的。所以我们说投资只是一种手段，而不是最终目的，投资的最终目的是为了获取快乐和幸福的。这也是所谓的真正的财富。

在一片热烈的掌声中，王老师结束了这个阶段的课程。所有的人都对王老师发自内心地敬佩。其实很多人听过培训班讲述的投资理财课程，大部分是讲股票的，而且是单纯的技术分析。听了王老师的投资理财课，才知道投资理财课竟然能讲成这样，可以这样形容：这是一堂将古典哲学应用于投资理财和现实生活的精华课。因为对于一般人来说，最重要的是能将佛教和国学这些千百年智慧中的最实用的部分提取出来有效应用。王老师的课程正是这样的。这是一堂财富启航课，更是一堂人生修养课和心灵保养课。尤其是晓玲、苏飞、李梦飞和小凡等人，通过王老师的引导，已经逐渐开始摆脱勤劳而不富有的困境，逐步转变观念，各

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自开始了在精神上和物质上的财富启航之路。大家纷纷起身，逐一同王老师握手告别，同时也期盼着下一期的投资理财班的开班。同时，王老师的讲课内容都以视频的方式放到了网站，大家可以随时随地自由观看，这个网站的网址是：http://www.haitotian.com 或 http://www.海阔天空.net。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

后　记

希望

本书能够使读者了解我国现有的分配体制和经济状况，了解制约我们财富增加的因素，然后采取相应的对策，这对我们的财富增值有积极的益处；本书分析了越来越多国人焦虑的原因，提醒读者要重视对自己将来生活的规划，掌握规划未来生活的基本思路；通过本书的阐述，希望读者能够明白实现未来生活的途径和方法，那就是理财投资；本书让大家深刻认识投资理财的本质，彻底转变投资理财观念，从而激起大家对投资理财的信心和激情；通过本书的阐述，希望能够使大家了解成功理财投资的天道，使大家深刻认识各种投资理财的特点，然后根据自己的情况组建最优的投资理财组合，来获取财富与快乐。最后，希望让大家明白投资理财的最终目的和投资理财的本质。那就是投资理财是一种手段而不是目的，最终目的是通过投资理财来获取快乐和幸福。

展望

这些内容是所有追求财富者的根基和基本修为，只有深刻领悟这些，才能在今后的投资理财实践中大有作为。至于如何能在各种投资理财方式中纵横驰骋，游刃有余，如何在各种投资理财方式中稳定获利，修心养性。我们将在海阔天空投资系列丛书之《财富实践》中全力策划，精

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

心推出。相信《财富实践》能够让大家系统、全面地掌握获财、修心之道。《财富实践》的推出一定能让大家耳目一新，视之为投资理财的圣经，希望大家密切关注相关信息。同时，由我亲自主讲的配套视频课程将在海阔天空网站（http://www.haitotian.com 或 http://www.海阔天空.net）上发布，希望登陆观看。有句话叫“良好的开端等于成功的一半”，还有一句话叫“万事开头难”，海阔天空投资文化产品已经有了一个良好的开端，相信在以后不远的将来，其他产品将顺利投放市场，使越来越多的人能通过海阔天空投资文化产品获取巨大财富，得到无限的快乐和幸福。

感 激

本书在撰写过程中，得到妻子和女儿的大力支持，在此我要表示由衷的感激。可以这样说，本书的艰难写作过程，就是妻子和女儿不断理解、鼓励和支持的过程。多少年来，为了积累海阔天空投资文化产品所需要的知识、理念和心得感悟，离家弃女，求学于北京，任职于大江南北的多家公司，在外地独居一室，潜心研究，昼夜不息，妻子默默持家，终于迎来了海阔天空投资文化产品的第一本著作《财富启航》。在她们的支持和鼓励下，我将再接再厉，力争用最快的时间，以最好的产品回报她们，回报所有曾经帮助过我、支持过我的人。

再次感谢所有支持我的人！

贺新杰

2011 年 12 月　于北京

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

内容提要

本书以情节动人，催人泪下，紧贴现实生活的苏飞、晓玲、小凡以及李梦飞的工作和生活遭遇的都市生活故事为载体，将专业的投资理财知识在读者品味故事情节的过程中不知不觉的传递给读者，使读者转变理财观念，学会规划未来和幸福。

故事讲述了苏飞和晓玲面对现实，主动调整家庭的资产结构，规划未来的养老生活。并为了实现这些，报名参加了投资理财班，在投资理财班遇到了小凡和李梦飞。以及为了解救由于炒股而坐牢的哥哥，小凡开始了她和李梦飞的爱情。最后，她们在投资理财班王老师的课程的启迪下，开始了各自的投资理财之路。通过这个故事，本书将服务于投资理财活动的经济学、管理学、金融学、博弈学、哲学、国学等在现代生活中必须掌握的知识融合于投资理财知识之中，然后将它们实用化、平民化，成为任何层次人必备的财富和幸福宝典，同时该书也可以用作各种投资理财实训班的案例性教材。

同时为了读者更专业和系统的理解投资、理财、修心知识，作者也同步推出了自己主讲的视频教程，敬请登陆网站观看。

责任编辑/安玉霞
方元出书 封面设计/晨华
www.fyts365.com



ISBN 978-7-5068-2640-2
定价：28.00元